



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TESIS DE GRADO**

**TÍTULO:**

**“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ” LTDA.,  
UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN  
SAQUISILÍ, DURANTE EL PERÍODO 2014.”**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, CPA.

**POSTULANTES:**

Lema Chisag Martha Cecilia  
Tapia Toctaguano Julia Maribel

**Directora de Tesis:**

Dra. MSc. Barbosa Reyes Mónica Jeaneth

**LATAACUNGA – ECUADOR**

**Noviembre – 2015**

## **AUTORÍA**

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación **“AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, DURANTE EL PERÍODO 2014.”**, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

-----  
Lema Chisag Martha Cecilia  
**C.I.: 1804289153**

-----  
Tapia Toctaguano Julia Maribel  
**C.I.: 0503263212**

## **AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

En calidad de Directora del Trabajo de Investigación sobre el tema.

**“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, DURANTE EL PERÍODO 2014.”**, de las señoritas Lema Chisag Martha Cecilia y Tapia Toctaguano Julia Maribel egresadas de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científicos-técnicos suficientes para ser sometido a evaluación del Tribunal de Validad de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Septiembre del 2015

DIRECTORA DE TESIS

Dra. Barbosa Reyes Mónica Jeaneth



## UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

LATACUNGA - ECUADOR

---

### APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, la postulantes: **LEMA CHISAG MARTHA CECILIA y TAPIA TOCTAGUANO JULIA MARIBEL** con el tema de tesis: **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, DURANTE EL PERÍODO 2014.”**, ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Noviembre del 2015

Para constancia firman:

.....  
Ing. Mgs. Armas Heredia R. Isabel  
PRESIDENTE

.....  
Dra. MCA. Panchi Mayo Viana P.  
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

.....  
Dr. MSc. Parreño Cantos Jorge A.  
OPOSITOR



## **AVAL DE LA EMPRESA**

Saquisilí, Noviembre del 2015

Sr. Ramiro Oña

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ” LTDA CERTIFICA:** Que las señoritas Lema Chisag Martha Cecilia, portadora de cedula de ciudadanía # 180428915-3 y Tapia Toctaguano Julia Maribel con cedula de ciudadanía # 050326321-2 realizaron la tesis en la institución con el tema: **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, DURANTE EL PERÍODO 2014.”**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a las interesadas hacer uso de la presente en lo que creyeren conveniente a sus intereses, siempre y cuando sea en forma legal.

Emito este certificado a los diecinueve días del mes de julio del 2015.

.....  
Sr. Ramiro Oña  
C.I.: 0501780274  
**GERENTE GENERAL**

### **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco a Dios por darme la vida, la fuerza y la sabiduría para terminar con este proyecto de vida, también agradezco a la Universidad Técnica de Cotopaxi por abrirme las puertas y a todos los docentes de la carrera que han sabido impartir sus conocimientos de la mejor manera lo que nos ha ayudado a terminar este trabajo de investigación, en especial a la Dra. Mónica Barbosa por guiarnos, a mi compañera y amiga por su paciencia y apoyo para cumplir juntas este reto más de nuestras vidas, además un agradecimiento enorme a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., por la apertura y el apoyo de todos sus colaboradores para hacer realidad este proyecto.*

*Martha*

### **AGRADECIMIENTO**

*Agradezco a dios y a mis dos ángeles de la guarda Julissa y Santiago por haber estado siempre junto a mí, en cada paso que doy, por la fuerza y la voluntad de seguir adelante y cumplir mis sueños. Agradezco a mis padres por su ejemplo de superación y apoyo constante en cada día de mi vida, a mis hermanos y toda mi familia por el cariño y apoyo brindado y por ser mi razón de superación y a mi esposo e hija por el amor y paciencia brindada durante el lapso de mi carrera*

*Agradezco de todo corazón a la Universidad Técnica de Cotopaxi por abrirme las puertas y haberme permitido culminar con mi sueño de ser una profesional, a mis profesores y amigos por todos los conocimientos impartidos.*

*A la Dra. Barbosa Reyes Mónica Jeaneth Directora de tesis por su apoyo y virtud de enseñanza en el desarrollo de la tesis.*

*Maribel*

### **DEDICATORIA**

*Todo este esfuerzo va dedicado para esas personas tan importantes en mi vida en especial para mi madre y mi hermoso hijo que me enseñaron el verdadero amor y son mi motivo para seguir adelante, a mi hermano por su apoyo incondicional, a mi esposo por ser el compañero que elegí para compartir mi vida a quien amo y que siempre estuvo ahí para apoyarme en todo momento a pesar de los obstáculos y a mi padre por su cariño.*

*Martha*



### **DEDICATORIA**

*La culminación de mi tesis en la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría se la dedico a mis padres Edgar y María por darme la vida y haberme educado con valores y principios los cuales han hecho de mí una persona llena de fuerza y aspiraciones de superación.*

*A mis hermanos y hermanas por ser quienes motivan en mí ser mejor cada día y ser un modelo en el cual puedan verse.*

*A mi tía Elvira por demostrarme siempre su amor y fortaleza y cariño de madre.*

*A mi esposo Patricio por el amor y apoyo incondicional durante el lapso de mis estudios universitarios*

*Finalmente a mi hija Emíly por el amor y ternura que acompaño el día a día de mis estudios e inspiración de superación.*

*Maribel*



## **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**

*Ingeniería en Contabilidad y Auditoría*

---

**TEMA: “APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, DURANTE EL PERÍODO 2014.”**

**POSTULANTES:**

Lema Chisag Martha Cecilia

Tapia Toctaguano Julia Maribel

### **RESUMEN**

La Auditoría de Gestión es un análisis y diagnóstico que se realiza a una entidad con el propósito de dar asesoramiento para la toma de decisiones. El presente trabajo investigativo se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., no se ha realizado anteriormente una auditoría de este tipo, lo que ha ocasionado el desconocimiento de implantar políticas y procedimientos adecuados para alcanzar con éxito los objetivos propuestos. La aplicación de la Auditoría de Gestión tuvo como objetivo determinar el cumplimiento de los procesos administrativos y financieros para lo que se aplicó indicadores de eficiencia, eficacia, economía, ética, ecología y calidad. Para el desarrollo de la investigación se utilizó técnicas y métodos como: la ficha de observación, entrevistas y encuestas, estas fueron aplicadas tanto al personal como a los socios de la cooperativa. Los resultados obtenidos arrojaron la existencia de debilidades en el cumplimiento de procedimientos, falta de manuales de funciones, organigrama estructural y plan estratégico ocasionando deficiencia en los procesos. La auditoría ha contribuido en la formulación de las recomendaciones y conclusiones para mejorar los procedimientos de crédito, estructura jerárquica y funciones del personal.



# **UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**

*Ingeniería en Contabilidad y Auditoría*

---

## **TOPIC:**

**“MANAGEMENT AUDIT IMPLEMENTATION IN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ LTDA.”. IN COTOPAXI PROVINCE, SAQUISILÍ CANTON, DURING 2014.”**

## **AUTHORS:**

Lema Chisag Martha Cecilia

Tapia Tactaguano Julia Maribel

## **ABSTRACT**

The audit is an analysis and diagnosis that is made to an entity with the goal to provide a decision-making advice. This research was conducted at “Saquisilí Ltda.” Savings and Credit Cooperative. No previously performed an audit of this type, which has caused the lack of implementing policies and pro The audit is an analysis and diagnosis that is made to an entity for the purpose of providing advice for decision-making. This research work was conducted at the credit union "Saquisilí" Ltda. No previously performed an audit of this type, which has caused the lack of implementing policies and procedures to successfully achieve the objectives. The Management Audit implementation was to determine compliance with the administrative and financial processes for which indicators of efficiency, effectiveness, economy, ethics, ecology and quality are applied. Observation forms, interviews and surveys: to develop research techniques and methods as were used. These were applied to staff and the cooperative's memberships. The results have shown the existence of weaknesses in procedures implementation, lack of manual functions, organizational structure and strategic plan resulting deficiency in the process. The audit has contributed with recommendations and conclusions formulation to improve credit procedures, hierarchical structure and staff functions.



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

## CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

### *AVAL DE TRADUCCIÓN*

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: La traducción del resumen de tesis al Idioma Inglés presentado por las señoritas Egresadas de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas: **LEMA CHISAG MARTHA CECILIA Y TAPIA TOCTAGUANO JULIA MARIBEL**, cuyo título versa **“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILÍ LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, DURANTE EL PERÍODO 2014.”**, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimaren conveniente.

Latacunga, Noviembre del 2015

Atentamente,

MgS. Amparo de Jesús Romero Palacios  
**DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS**  
C.C. 050136918  
Teléfono: 0983883918

## ÍNDICE GENERAL

| CONTENIDO                             | PÁG. |
|---------------------------------------|------|
| PORTADA .....                         | i    |
| AUTORÍA.....                          | i    |
| AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS.....       | iii  |
| APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO..... | iv   |
| AVAL DE LA EMPRESA.....               | v    |
| AGRADECIMIENTO.....                   | vi   |
| DEDICATORIA.....                      | viii |
| RESUMEN.....                          | x    |
| ABSTRAC.....                          | xi   |
| AVAL DE TRADUCCIÓN.....               | xii  |
| ÍNDICE DE GENERAL.....                | xiii |
| ÍNDICE DE CONTENIDO.....              | xiv  |
| ÍNDICE DE CUADROS.....                | xx   |
| ÍNDICE DE TABLAS.....                 | xx   |
| ÍNDICE DE GRÁFICOS.....               | xxii |
| INTRODUCCIÓN.....                     | 1    |

## ÍNDICE DE CONTENIDO

| CONTENIDO                                                          | PÁG. |
|--------------------------------------------------------------------|------|
| CAPÍTULO I                                                         |      |
| 1. Fundamentación Teórica.....                                     | 3    |
| 1.1 Antecedentes Investigativos.....                               | 3    |
| 1.2 Categorías Fundamentales.....                                  | 5    |
| 1.3 Gestión Administrativa y Financiera.....                       | 5    |
| 1.3.1 Gestión.....                                                 | 5    |
| 1.3.1.1 Definiciones.....                                          | 5    |
| 1.3.1.2 Importancia de Gestión.....                                | 6    |
| 1.3.1.3 Objetivos de la Gestión.....                               | 6    |
| 1.3.1.4 Características de la Gestión.....                         | 7    |
| 1.3.1.5 Tipo de Gestión.....                                       | 7    |
| 1.3.2 Gestión Administrativa.....                                  | 8    |
| 1.3.2.1 Definiciones.....                                          | 8    |
| 1.3.2.2 Importancia Gestión Administrativa.....                    | 9    |
| 1.3.2.3 Objetivos de la Gestión Administrativa.....                | 9    |
| 1.3.2.4 Elementos de Gestión Administrativa.....                   | 10   |
| 1.3.3 Gestión Financiera.....                                      | 10   |
| 1.3.3.1 Definiciones.....                                          | 10   |
| 1.3.3.2 Importancia de la Gestión Financiera.....                  | 11   |
| 1.3.3.3 Objetivos de la Gestión Financiera.....                    | 11   |
| 1.3.3.4 Elementos de la Gestión Financiera.....                    | 11   |
| 1.3.4 Gestión Administrativa y Financiera.....                     | 12   |
| 1.3.4.1 Definiciones.....                                          | 12   |
| 1.3.4.2 Importancia de la Gestión Administrativa y Financiera..... | 12   |
| 1.3.4.3 Objetivos de la Gestión Administrativa y Financiera.....   | 12   |
| 1.3.4.4 Elementos de la Gestión Administrativa Financiera.....     | 13   |
| 1.4 Empresa.....                                                   | 13   |
| 1.4.1 Definiciones.....                                            | 13   |

| <b>CONTENIDO</b> | <b>PÁG.</b>                                                     |
|------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1.4.2            | Importancia de Empresa..... 14                                  |
| 1.4.3            | Objetivos de la Empresa..... 14                                 |
| 1.4.4            | Clasificación de las Empresas..... 14                           |
| 1.4.5            | Cooperativa..... 16                                             |
| 1.4.5.1          | Definiciones..... 16                                            |
| 1.4.5.2          | Características de la Cooperativa..... 16                       |
| 1.4.5.3          | Tipos de Cooperativas..... 17                                   |
| 1.4.5.4          | Clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito..... 18   |
| 1.5              | Control Interno..... 19                                         |
| 1.5.1            | Control..... 19                                                 |
| 1.5.1.1          | Definiciones..... 19                                            |
| 1.5.1.2          | Importancia del Control..... 20                                 |
| 1.5.1.3          | Objetivos del Control..... 20                                   |
| 1.5.1.4          | Tipos de Control..... 20                                        |
| 1.5.1.5          | Clasificación del Control..... 21                               |
| 1.5.1.6          | Clases de Control..... 21                                       |
| 1.5.2            | Control Interno..... 21                                         |
| 1.5.2.1          | Definiciones..... 21                                            |
| 1.5.2.2          | Importancia y alcance del Control Interno..... 22               |
| 1.5.2.3          | Objetivos del Control Interno..... 22                           |
| 1.5.2.4          | Características del Control Interno..... 23                     |
| 1.5.2.5          | Sistemas de Control Interno..... 23                             |
| 1.5.2.6          | Métodos de Evaluación del Control Interno..... 23               |
| 1.5.2.7          | Modelos de Control Interno..... 24                              |
| 1.5.2.8          | Elementos del control Interno según COSO I, II y<br>III..... 25 |
| 1.6              | Auditoría..... 26                                               |
| 1.6.1            | Definiciones..... 26                                            |
| 1.6.2            | Importancia de la Auditoría..... 27                             |
| 1.6.3            | Objetivos de la Auditoría..... 27                               |

## CONTENIDO PÁG.

|         |                                                 |    |
|---------|-------------------------------------------------|----|
| 1.6.4   | Tipos de Auditoría.....                         | 28 |
| 1.6.5   | Clasificación de Auditoría.....                 | 28 |
| 1.6.6   | El Auditor.....                                 | 29 |
| 1.6.6.1 | Características del Auditor.....                | 30 |
| 1.6.7   | Normas de la Auditoría.....                     | 30 |
| 1.6.8   | Programas de Auditoría.....                     | 31 |
| 1.6.9   | Procedimientos de Auditoría.....                | 31 |
| 1.6.10  | Técnicas de Auditoría.....                      | 31 |
| 1.6.11  | Hallazgo y Elementos.....                       | 32 |
| 1.7     | Auditoría de Gestión.....                       | 33 |
| 1.7.1   | Definiciones.....                               | 33 |
| 1.7.2   | Importancia de la Auditoría de Gestión.....     | 34 |
| 1.7.3   | Objetivos de la Auditoría de Gestión.....       | 34 |
| 1.7.4   | Alcance de la Auditoría de Gestión.....         | 34 |
| 1.7.5   | Características de la Auditoría de Gestión..... | 35 |
| 1.7.6   | Fundamentos de la Auditoría de Gestión.....     | 35 |
| 1.7.6.1 | Requisitos de un Indicador.....                 | 35 |
| 1.7.6.2 | Elementos de los Indicadores de Gestión.....    | 36 |

## CAPÍTULO II

|       |                                              |    |
|-------|----------------------------------------------|----|
| 1.7.7 | Metodología de la Auditoría de Gestión.....  | 36 |
| 2     | Diagnostico Situacional.....                 | 41 |
| 2.1   | Breve Caracterización de la Cooperativa..... | 41 |
| 2.2   | Diseño Metodológico.....                     | 42 |
| 2.2.1 | Tipo de Investigación.....                   | 42 |
| 2.2.2 | Metodología.....                             | 42 |
| 2.2.3 | Unidad de Estudio.....                       | 42 |
| 2.2.5 | Métodos y Técnicas.....                      | 43 |
| 2.3   | Diagnostico Institucional.....               | 45 |
| 2.3.1 | Análisis Macro y Micro. ....                 | 45 |



| <b>CONTENIDO</b>                                             | <b>PÁG.</b> |
|--------------------------------------------------------------|-------------|
| 2.3.2 Matriz FODA.....                                       | 46          |
| 2.3.2.01 Análisis Matriz FODA.....                           | 47          |
| 2.4 Aplicación de Entrevista.....                            | 48          |
| 2.4.1 Entrevista aplicada al Señor Gerente General.....      | 48          |
| 2.4.1.01 Análisis de la Entrevista.....                      | 50          |
| 2.5 Aplicación de Encuestas .....                            | 51          |
| 2.5.1 Encuestas aplicada al Personal Administrativo.....     | 51          |
| 2.5.2 Encuestas aplicada a los Socios de la Cooperativa..... | 61          |
| 2.5.3 Encuestas aplicada a los Proveedores.....              | 71          |
| 2.6 Conclusiones.....                                        | 81          |
| 2.7 Recomendaciones.....                                     | 82          |

### CAPÍTULO III

|                                                                                                                                                                                        |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3. Aplicación de una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., ubicada en la provincia de Cotopaxi, cantón Saquisilí, durante el período 2014..... | 83  |
| 3.1 Datos Informativos.....                                                                                                                                                            | 83  |
| 3.2 Introducción.....                                                                                                                                                                  | 84  |
| 3.3 Justificación.....                                                                                                                                                                 | 85  |
| 3.3 Objetivos.....                                                                                                                                                                     | 86  |
| 3.3.1 Objetivo General.....                                                                                                                                                            | 86  |
| 3.3.2 Objetivos Específicos.....                                                                                                                                                       | 86  |
| 3.4 Descripción de la Propuesta.....                                                                                                                                                   | 87  |
| 3.5 Aplicación de la Propuesta.....                                                                                                                                                    | 87  |
| 3.6 Índice del Archivo de Planificación.....                                                                                                                                           | 90  |
| 3.6.1 Planificación Preliminar.....                                                                                                                                                    | 90  |
| 3.6.1.01 Carta de Presentación.....                                                                                                                                                    | 91  |
| 3.6.1.02 Currículum Vitae.....                                                                                                                                                         | 92  |
| 3.6.1.03 Propuesta de Servicios.....                                                                                                                                                   | 96  |
| 3.6.1.04 Carta Compromiso.....                                                                                                                                                         | 100 |

| <b>CONTENIDO</b>                                                              | <b>PÁG.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 3.6.1.05 Contrato de Servicios.....                                           | 102         |
| 3.6.1.06 Carta de Conflicto de Intereses.....                                 | 104         |
| 3.6.2 Planificación Estratégica.....                                          | 105         |
| 3.6.2.01 Memorándum de Planificación Estratégica.....                         | 106         |
| 3.6.2.02 Evaluación Preliminar de la Estructura del Control Interno.....      | 109         |
| 3.6.2.03 Siglas de Auditoría.....                                             | 118         |
| 3.6.2.04 Marcas de Auditoría.....                                             | 119         |
| 3.6.3 Planificación Específica.....                                           | 120         |
| 3.6.3.01 Memorándum de Planificación Específica.....                          | 121         |
| 3.6.3.02 Cronograma de Actividades.....                                       | 127         |
| 3.7 Archivo Permanente.....                                                   | 129         |
| 3.7.1 Índice de Archivo Permanente.....                                       | 129         |
| 3.7.2 Antecedentes de la Cooperativa.....                                     | 130         |
| 3.7.3 Acta de Constitución.....                                               | 133         |
| 3.7.4 Extracto del Estatuto de la Cooperativa.....                            | 136         |
| 3.7.5 Listado de Socios.....                                                  | 141         |
| 3.7.6 Nómina del Personal.....                                                | 143         |
| 3.7.7 Listado de Proveedores.....                                             | 144         |
| 3.7.8 Reglamento de Crédito.....                                              | 145         |
| 3.7.9 Reglamento de Elecciones.....                                           | 151         |
| 3.7.10 Estados Financieros.....                                               | 153         |
| 3.7.11 Contrato de Trabajo.....                                               | 158         |
| 3.7.12 Informe de Auditorías Anteriores.....                                  | 163         |
| 3.8 Archivo Corriente.....                                                    | 166         |
| 3.8.1 Índice del Archivo Corriente.....                                       | 166         |
| 3.8.2 Programa de Auditoría.....                                              | 167         |
| 3.8.2.01 Visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí”<br>Ltda..... | 169         |

| <b>CONTENIDO</b>                                                                                                | <b>PÁG.</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 3.8.2.02 Aplicación de cuestionarios de Control Interno y<br>Determinación del Nivel de Confianza y Riesgo..... | 172         |
| 3.8.2.03 Revisión del cargo y funciones del personal<br>administrativo.....                                     | 185         |
| 3.8.2.04 Análisis o propuesta del Organigrama Estructural.....                                                  | 186         |
| 3.8.2.05 Revisión de manuales, procedimientos y reglamentos.....                                                | 188         |
| 3.8.2.06 Análisis o propuesta de un Control de Asistencia del<br>Personal.....                                  | 190         |
| 3.8.2.07 Revisión de la razonabilidad de los Estados Financiero.....                                            | 192         |
| 3.8.2.08 Listado de servicios y productos.....                                                                  | 193         |
| 3.8.2.09 Revisión y control de depósitos y retiros Caja.....                                                    | 194         |
| 3.8.2.10 Análisis y verificación del cumplimiento de requisitos de<br>las carpetas de los socios.....           | 195         |
| 3.8.2.11 Propuesta de Flujograma del Procesos de Crédito.....                                                   | 196         |
| 3.9 Aplicación de Indicadores de Gestión.....                                                                   | 198         |
| 3.10 Hoja de Hallazgos.....                                                                                     | 203         |
| 3.11 Informe Final.....                                                                                         | 205         |
| 4. Glosario.....                                                                                                | 211         |
| 5. Bibliografía.....                                                                                            | 214         |

## ÍNDICE DE CUADROS

| <b>CUADRO</b> | <b>TÍTULO</b>    | <b>PÁG.</b> |
|---------------|------------------|-------------|
| Cuadro N° 2.1 | Matriz FODA..... | 46          |

## ÍNDICE DE TABLAS

| <b>TABLA</b>  | <b>TÍTULO</b>                                          | <b>PÁG.</b> |
|---------------|--------------------------------------------------------|-------------|
| Tabla N° 2.1  | Población y Muestra.....                               | 43          |
| Tabla N° 2.2  | Conoce la misión, visión y objetivos.....              | 51          |
| Tabla N° 2.3  | Organigrama Estructural y Manual de Funciones.....     | 52          |
| Tabla N° 2.4  | Manejo de la Gestión Financiera.....                   | 53          |
| Tabla N° 2.5  | Capacitaciones al Personal Administrativo.....         | 54          |
| Tabla N° 2.6  | Estrategias, mantenimiento y captación de Socios ....  | 55          |
| Tabla N° 2.7  | Control por parte de la Gerencia.....                  | 56          |
| Tabla N° 2.8  | Cumplimiento de requisitos establecidos.....           | 57          |
| Tabla N° 2.9  | Recibe algún tipo de incentivo.....                    | 58          |
| Tabla N° 2.10 | La Cooperativa ha sido sujeta algún tipo de Auditoría. | 59          |
| Tabla N° 2.11 | Aplicación de una Auditoría de Gestión.....            | 60          |
| Tabla N° 2.12 | Conoce la misión, visión y objetivos.....              | 61          |
| Tabla N° 2.13 | Servicio que brinda la cooperativa.....                | 62          |
| Tabla N° 2.14 | Horario de atención.....                               | 63          |
| Tabla N° 2.15 | Monto apertura de cuenta.....                          | 64          |
| Tabla N° 2.16 | Asesoramiento Crédito.....                             | 65          |
| Tabla N° 2.17 | Crédito fácil acceso.....                              | 66          |
| Tabla N° 2.18 | La entrega de créditos es rápida.....                  | 67          |
| Tabla N° 2.19 | Demanda de servicios.....                              | 68          |

| <b>TABLA</b>  | <b>TÍTULO</b>                               | <b>PÁG.</b> |
|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| Tabla N° 2.20 | Atención al cliente.....                    | 69          |
| Tabla N° 2.21 | Tasa de interés.....                        | 70          |
| Tabla N° 2.22 | Estudio de Mercado del Proveedor.....       | 71          |
| Tabla N° 2.23 | Lugar que ocupa en el mercado .....         | 72          |
| Tabla N° 2.24 | Tipo de Selección.....                      | 73          |
| Tabla N° 2.26 | Forma de Pago.....                          | 74          |
| Tabla N° 2.27 | Tiempo de Pago.....                         | 75          |
| Tabla N° 2.28 | Tiempo de entrega de Proformas.....         | 76          |
| Tabla N° 2.29 | Emisión de Facturas.....                    | 77          |
| Tabla N° 2.30 | Recepción de Comprobantes de Retención..... | 78          |
| Tabla N° 2.31 | Mejoramiento de Calidad.....                | 79          |

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

| <b>GRÁFICO</b>  | <b>TÍTULO</b>                                              | <b>PÁG.</b> |
|-----------------|------------------------------------------------------------|-------------|
| Gráfico N° 1.1  | Categorías Fundamentales.....                              | 5           |
| Gráfico N° 2.1  | Conoce la misión, visión y objetivos.....                  | 51          |
| Gráfico N° 2.2  | Organigrama Estructural y Manual de Funciones....          | 52          |
| Gráfico N° 2.3  | Manejo de la Gestión Financiera.....                       | 53          |
| Gráfico N° 2.4  | Capacitaciones al Personal Administrativo.....             | 54          |
| Gráfico N° 2.5  | Estrategias, mantenimiento y captación de Socios ...       | 55          |
| Gráfico N° 2.6  | Control por parte de la Gerencia.....                      | 56          |
| Gráfico N° 2.7  | Cumplimiento de requisitos establecidos.....               | 57          |
| Gráfico N° 2.8  | Recibe algún tipo de incentivo.....                        | 58          |
| Gráfico N° 2.9  | La Cooperativa ha sido sujeta algún tipo de Auditoría..... | 59          |
| Gráfico N° 2.10 | Aplicación de una Auditoría de Gestión.....                | 60          |
| Gráfico N° 2.11 | Conoce la misión, visión y objetivos.....                  | 61          |
| Gráfico N° 2.12 | Servicio que brinda la cooperativa.....                    | 62          |
| Gráfico N° 2.13 | Horario de atención.....                                   | 63          |
| Gráfico N° 2.14 | Monto apertura de cuenta.....                              | 64          |
| Gráfico N° 2.15 | Asesoramiento Crédito.....                                 | 65          |
| Gráfico N° 2.16 | Crédito fácil acceso.....                                  | 66          |
| Gráfico N° 2.17 | La entrega de créditos es rápida.....                      | 67          |
| Gráfico N° 2.18 | Demanda de servicios.....                                  | 68          |
| Gráfico N° 2.19 | Atención al cliente.....                                   | 69          |
| Gráfico N° 2.20 | Tasa de interés.....                                       | 70          |
| Gráfico N° 2.21 | Estudio de Mercado del Proveedor.....                      | 71          |

| <b>GRÁFICO</b>  | <b>TÍTULO</b>                               | <b>PÁG.</b> |
|-----------------|---------------------------------------------|-------------|
| Gráfico N° 2.22 | Lugar que ocupa en el mercado .....         | 72          |
| Gráfico N° 2.23 | Tipo de Selección.....                      | 73          |
| Gráfico N° 2.24 | Garantía en Servicios y Bienes.....         | 74          |
| Gráfico N° 2.25 | Forma de Pago.....                          | 75          |
| Gráfico N° 2.26 | Tiempo de Pago.....                         | 76          |
| Gráfico N° 2.27 | Tiempo de entrega de Proformas.....         | 77          |
| Gráfico N° 2.28 | Emisión de Facturas.....                    | 78          |
| Gráfico N° 2.29 | Recepción de Comprobantes de Retención..... | 79          |
| Gráfico N° 2.30 | Mejoramiento de Calidad.....                | 80          |

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad el Ecuador, se encuentra dentro de un proceso de globalización, a la cual la sociedad está sometida y su lucha permanente contra la pobreza y el desempleo hace que estos busquen nuevos medios y mecanismos que les ayuden a ser productivos y emprender microempresas aportando de esta forma a la estabilidad económica del país, para ello es de vital importancia la inclusión y participación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, cuyo objetivo es brindar un servicio de calidad que garantice la confiabilidad de sus procesos y abarque un mayor número de socios, lo cual permite mantener una estabilidad económica y solvente, promoviendo el desarrollo económico del país.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., ofrece una serie de servicios en cuanto al recurso financiero teniendo como principal los ahorros a la vista, ahorro infantil, inversiones a plazo fijo y créditos los mismos que son entregados y con mayor facilidad al sector rural y urbano marginal. La institución tiene una buena acogida en el sector, lo que ha generado gran demanda de aperturas de cuentas y a su vez de créditos que son solicitados por los socios para cubrir ciertas necesidades.

El objetivo del presente trabajo es: Aplicar una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., mediante indicadores de eficiencia, eficacia y calidad con el fin de ver el cumplimiento de la normativa interna de la cooperativa.

La presente investigación se realizó aplicando los métodos investigativos como las encuestas a los socios y proveedores de la empresa para el análisis de la calidad del servicio que prestan, otro de los métodos es la entrevista al gerente con la finalidad de conocer el entorno de la empresa y la observación para la planificación de las actividades a realizar en la auditoría, en la parte de la ejecución se realizó cuestionarios de control interno y revisiones físicas de los procesos para obtener información de la situación de la empresa para la validez de la auditoría de gestión.

El Capítulo I, consiste en la descripción del marco teórico de las categorías fundamentales como gestión administrativa y financiera, empresa, control interno,



auditoría y auditoría de gestión, con el fin de tener un conocimiento claro y amplio del tema.

El Capítulo II, encierra el análisis e interpretación de resultados, el análisis FODA, y la parte metodológica como descriptiva, analítica, explicativa y técnicas de investigación para el desarrollo oportuno de entrevistas y encuestas a los directivos, gerencia, personal administrativo y socios, métodos aplicados que permiten establecer y desarrollar la propuesta técnica para la aplicación de la auditoría de gestión.

El Capítulo III, abarca la descripción y aplicación de la propuesta técnica, contiene los datos informativos de la cooperativa, justificación y los objetivos que encierra la aplicación de la misma esta se divide en tres partes:

Archivo de Planificación: Contiene información referente al equipo de auditoría como contrato o propuesta de servicios, presupuesto, Memorándum de planificación estratégica el cual muestra el alcance y objetivos de la auditoría.

Archivo Permanente: Abarca información vital de la entidad como antecedentes de la cooperativa, reseña histórica, acta de constitución, listado de todo el personal involucrado, reglamentos y estados financieros para el respectivo análisis

Archivo Corriente: Es la ejecución en sí de la auditoría de gestión, encierra el desarrollo del programa de auditoría, papeles de trabajo como cuestionarios de control interno, análisis de carpetas y aplicación de los indicadores de gestión entre otros.

La aplicación de la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., se obtiene el informe final en donde se expone las evidencias o puntos de análisis junto con las conclusiones y recomendaciones las cuales serán de mucha utilidad para el mejoramiento y cumplimiento de objetivos propuestos por la entidad.

# CAPÍTULO I

## 1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### *1.1 Antecedentes Investigativos*

Previo revisión bibliográfica del tema de investigación, se ha encontrado desarrollos de trabajos similares como:

De la Tesista A. Cedeño (2012), en su tesis “Auditoría de Gestión al Departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Sagrario Ltda., de La Escuela Superior Politécnica de Chimborazo”, la misma que arrojó los siguientes resultados.

La Auditoría de Gestión una vez aplicada dio como resultado que dentro de la cooperativa no existía un Departamento de Crédito es decir un área específica para la recuperación de cartera, lo cual afectaba notablemente todos los procesos de la misma. A su vez la Cooperativa no cuenta con políticas sobre el manejo del personal y los procesos por cuanto no hay rotación del personal lo que afecta el cumplimiento de los objetivos, tampoco cuenta con un Oficial de Crédito quien pudiese llevar un registro y manejo adecuado de los créditos, por lo cual se recomendó que capaciten al personal y cuenten con un Oficial de Crédito lo que les permitirá tener rentabilidad y garantizar la eficiencia en sus procesos.

Otro de los temas similares es de la tesista Ibed Guadalupe Jiménez, con el tema “Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mulalo Ltda., de la provincia de Cotopaxi, cantón Salcedo, parroquia Mulalillo, durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2010”, de la Universidad Técnica de Cotopaxi.

La misma que desarrollo los siguientes resultados: La cooperativa no cuenta con una misión y visión propiamente establecidas por la entidad y posee objetivos cumplidos en un 45% a su vez tampoco cuenta con un manual de funciones lo que impide una mejor distribución de actividades y cumplimiento de responsabilidades.

Durante el examen de auditora también se evidencio que la misma no cuenta con un plan estratégica, organigrama estructural y tampoco posee políticas bien definidas, lo que ha generado que la cooperativa no logre cumplir sus objetivos.

Para lo cual la tesista recomendó, elaborar un manual de funciones y políticas para el adecuado desempeño de funciones y un plan estratégico que les permita tener competitividad y abarcar nuevos mercado generando estabilidad.

Otros de los trabajos similares es de la tesista Maria Madgaena Aguagallo Pancha con el tema: “Auditoría de Gestión y su incidencia en la Toma de decisiones de la cooperativa de Ahorro y Crédito de Credi Fácil Ltda., de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del año 2010”

Donde se realizó un examen minucioso con el fin de determinar la importancia que tendría la aplicación de una auditoría de gestión dentro de la entidad, en donde se obtuvo los siguientes resultados, al momento de la toma de decisiones todos los directivos intervienen y no se pueden de acuerdo lo que involucra lo que genera varios inconvenientes a su vez tampoco se dan capacitaciones permanentes lo que involucra la falta de iniciativa y organización

Para lo cual la tesista recomendando la aplicar de una auditoría de gestión y que la gerencia ponga en práctica todas las conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe de auditoría.

## **1.2 Categorías Fundamentales**

**GRÁFICO N° 1.1**  
**CATEGORÍAS FUNDAMENTALES**



**Fuente:** Anteproyecto de Tesis  
**Elaborado por:** Las Postulantes

## **1.3 Gestión Administrativa y Financiera**

La Gestión Administrativa y Financiera dentro de los negocios o de una entidad permite tener un control adecuado de cada uno de los procesos o actividades así como la distribución adecuada de los recursos que posee, evitando de esta manera el desperdicio, con la finalidad cumplir con los objetivos y tener éxito brindando servicios o productos de calidad.

### **1.3.1 Gestión**

#### **1.3.1.1 Definiciones**

YANEL, Blanco Luna (2012); indica sobre gestión: “Es la actuación de la dirección y abarca lo razonable de las políticas y objetivos propuestos, los medios establecidos para su implementación y los mecanismos de control que permita el seguimiento de los resultados obtenidos”. (Pág. 394)

FONTALVO, Tomas y VERGARA, Juan (2010); menciona que la gestión: “Se orienta a procesos de coordinación de los recursos disponibles llevados a cabo para establecer y alcanzar los objetivos y metas previstas”. (Pág. 56)

Para las postulantes gestión es un proceso, pautas desarrolladas por la dirección o gerencia dentro de la entidad, con el fin de implementar mecanismos, estrategias y procesos de forma coordinada y analizada que permitan alcanzar los objetivos y metas propuestos.

#### ***1.3.1.2 Importancia de la Gestión***

La gestión es una de las herramientas más fundamentales dentro de cualquier área u organización ya que esta involucra una serie de actividades, procesos que junto con una adecuada combinación de la planificación, organización, dirección y control permiten a la dirección aplicar estos factores sobre el uso de todos los recursos tanto económicos, humanos y tecnológicos que disponga la empresa para que en base a ello lograr concretar los objetivos planteados.

#### ***1.3.1.3 Objetivos de la Gestión***

Los objetivos de la gestión dentro de una empresa son los siguientes:

- ✓ Mejora la ejecución de las funciones, actividades y tareas encomendadas a cada persona involucrada del área.
- ✓ Incrementar la eficiencia en cada uno de los procesos o el desempeño del personal.
- ✓ Incrementar normas que permitan generar políticas de motivación.
- ✓ Tener la capacidad de solucionar problemas y satisfacer todas las necesidades.
- ✓ Gestionar adecuadamente para cumplir las metas y objetivos planteados dentro de la empresa.

#### ***1.3.1.4 Características de la Gestión***

La gestión cuenta con cuatro características importantes para llevar a cabo todas las actividades:

- ✓ La gestión trabaja de manera específica en todos sus resultados es decir que a pesar de factores que influyen en el desarrollo de una empresa debe actuar de manera diferente.
- ✓ La unidad temporal correspondiente es fundamental que se conozca que esta se divide en diferentes etapas y elementos que combinados ayudan a lograr un mejor desempeño de las actividades.
- ✓ La unidad jerárquica con la que se mide la gestión es llevada a cabo por diferentes personas que poseen distintos grados pero que forman un solo cuerpo de vital importancia para el desarrollo de la gestión.
- ✓ Valor instrumental se refiere a que la gestión es un medio que ayuda a la empresa a concretar todos los objetivos.

#### ***1.3.1.5 Tipos de Gestión***

- ✓ **Análisis Estratégico:** Es identificar los escenarios político, económico y social para analizar los agentes empresariales exógenos a la empresa.
- ✓ **Gestión Organizacional o Proceso Administrativo:** Se refiere a la planificación y la fijación de la estrategia y las metas u objetivos a cumplir estableciendo autoridad y asignando responsabilidades a las personas involucradas.
- ✓ **Gestión de Recursos Humanos:** Aprovechar la fuerza de trabajo de forma eficiente preocupándose del bienestar y desarrollo del personal.

- ✓ **Gestión de la Tecnología de Información:** Aplicar los sistemas de información y comunicación modernas en todas las áreas de la empresa para la toma de decisiones.
- ✓ **Gestión Financiera:** Obtener financiamiento al menor costo posible, así como asignar, controlar y evaluar el uso de recursos financieros.
- ✓ **Gestión de Operaciones y Logística de abastecimiento y distribución:** Suministrar los bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los consumidores, transformando MP, en productos finales para su distribución.
- ✓ **Gestión Ambiental:** Es trabajar con responsabilidad social y empresarial es decir estar comprometidos con el medio ambiente y con la sociedad.
- ✓ **Gestión Social:** Es un proceso completo de acciones y toma de decisiones, que incluye el estudio y comprensión de un problema.
- ✓ **Gestión de Proyectos:** Se encarga de organizar y de administrar los recursos con la finalidad de concretar dentro del tiempo y del presupuesto definido.
- ✓ **Gestión de Calidad:** Es el conjunto de acciones planificadas y sistemáticas para el control adecuado de procedimientos que garanticen el buen funcionamiento de la empresa.

### ***1.3.2 Gestión Administrativa***

#### ***1.3.2.1 Definiciones***

HERNÁNDEZ, Sergio y PULIDO, Alejandro (2011); mencionan que la gestión administrativa: “Implica conocer el entorno, conceptualizarlo y generar las directrices estratégicas; a su vez se requiere que la administración contribuya a la organización interna”. (Pág.3)

HURTADO, Darío (2009); manifiesta que la gestión administrativa es: “Una acción humana que depende del conocimiento de las ciencias administrativas, del arte, de las habilidades personales y del liderazgo”. (Pág. 47)

Para las postulantes la Gestión Administrativa son el conjunto de acciones, directrices estratégicas que contribuyen a una adecuada organización por parte de la gerencia o directivos como de sus colaboradores, aprovechando los recursos de forma eficiente.

### ***1.3.2.2 Importancia de la Gestión Administrativa***

En la actualidad emprender un negocio requiere de una buena práctica de la gestión para cumplir con los objetivos planteados, es de suma importancia cumplir con el proceso administrativo para llevar a cabo las actividades de manera eficiente para satisfacer necesidades tanto internas con externas que mantienen a una empresa en un correcto funcionamiento para la toma de decisiones.

### ***1.3.2.3 Objetivos de la Gestión Administrativa***

La gestión administrativa cuenta con los siguientes objetivos:

- ✓ Contar con información necesaria para las actividades de planificación, evaluación y control.
- ✓ Participar en la toma de decisiones estratégica táctica y operativa.
- ✓ Contribuir adecuada y eficientemente a que los procesos de tipo administrativo estén acorde a las necesidades de la empresa.
- ✓ Estructurar una planeación eficiente y eficaz en la adquisición, administración y ejecución de los bienes y servicios de la empresa.
- ✓ Aumentar los resultados a través niveles superiores de satisfacción de sus usuarios. Reducir los costos internos innecesarios.



#### ***1.3.2.4 Elementos de la Gestión Administrativa***

Dentro de toda organización de vital importancia establecer los elementos que conforman la gestión administrativa y estos son:

- ✓ Planeación
- ✓ Organización
- ✓ Recursos Humanos
- ✓ Dirección
- ✓ Control

#### ***1.3.3 Gestión Financiera***

##### ***1.3.3.1 Definiciones***

FAINSTEIN, Héctor y ABADI, Mauricio (2010); denominan que: “Gestión Financiera a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.” (Pág. 45)

NOETZLIN, María y BARROSO, Paola (2009); menciona que la Gestión financiera: “Es el área de la administración que cuida de los recursos financieros de la empresa. La Administración Financiera se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son la rentabilidad y la liquidez”. (Pág. 4).

Para las postulantes la Gestión Financiera es un conjunto de técnicas y actividades a las cuales una entidad se enfoca con la finalidad de distribuir recursos netamente financieros para cumplir con las operaciones monetarias a través de presupuestos y planes estratégicos.

### ***1.3.3.2 Importancia de la Gestión Financiera***

La importancia de las actividades financieras depende en gran medida del tipo de empresa y la etapa en que se encuentra, sea esta en su inicio o en la etapa de crecimiento y expansión empresarial, la gestión financiera requiere de mayor organización por el vínculo que tiene con otras áreas de la empresa.

### ***1.3.3.3 Objetivos de la Gestión Financiera***

- ✓ Maximizar el valor de la empresa.
- ✓ Preparar y analizar la información financiera para que muestre la razonabilidad de los estados financieros.
- ✓ Determinar la estructura de los activos de la empresa.
- ✓ Estudiar las fuentes de financiamiento de la empresa o estructura financiera.

### ***1.3.3.4 Elementos de la Gestión Financiera***

- ✓ **Cultura Financiera Sana:** Promover las buenas prácticas en el uso de los recursos de la empresa.
- ✓ **Aprendizaje permanente del tema Financiero:** Es la capacidad de análisis de la actual situación financiera de la empresa y el diseño de una estructura económica sólida.
- ✓ **Sistema de Información Financiera:** Un sistema que implica información contable, indicadores de gestión, sistemas de costos, estados financieros y flujos de caja.
- ✓ **Flujo de Caja:** Integra y aporta elementos que permiten una mejor planeación, control, medición y seguimiento sobre la salud y viabilidad financiera de la empresa.

### ***1.3.4 Gestión Administrativa y Financiera***

#### ***1.3.4.1 Definiciones***

LÓPEZ, Francisco (2013); explica que la gestión financiera y administrativa: “Suministra los recursos necesarios para la operación del sistema de gestión y sus procesos y también entregar información sobre resultados de desempeño financiero y administrativo”. (Pág. 98)

PADILLA, Córdova Marcial (2012); menciona que la gestión financiera y administrativa “Es el control de gestión que garantiza en un alto grado la consecución de los objetivos fijados por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero y plan estratégico”. (Pág. 6)

Para las postulantes Gestión Administrativa y Financiera es el trabajo propio de la administración que en base a la dirección coordinada, tiene por objetivo garantizar un adecuado control y promover planes financieros y estratégicos.

#### ***1.3.4.2 Importancia de la Gestión Administrativa y Financiera***

La gestión administrativa y financiera se encarga de asegurar de forma equilibrada las actividades de administración y acciones relacionadas al área económica, todo esto con el fin de asegurar el funcionamiento eficiente de la empresa.

#### ***1.3.4.3 Objetivos de la Gestión Administrativa y Financiera***

- ✓ Anticipar las necesidades que posee la empresa en cuanto a la financiación buscando fuentes de apoyo financiero.
- ✓ Analizar la rentabilidad financiera para la toma de decisiones en beneficio de la empresa que no afecten sus actividades.
- ✓ Brindar apoyo administrativo a todas las áreas para el cumplimiento de metas.
- ✓ Gestionar el buen manejo de los sistemas de información contable y controlar las actividades empresariales.

#### ***1.3.4.4 Elementos de la Gestión Administrativa y Financiera***

- ✓ Planificación Financiera
- ✓ Presupuesto Institucional
- ✓ Sistema Contable
- ✓ Ejecución Presupuestal
- ✓ Plan Estratégico

### ***1.4 Empresa***

La empresa es una unidad económica importante dentro del mundo globalizado que cuenta con elementos humanos, técnicos y financieros que se encarga de generar bienes y servicios que demanda la sociedad para satisfacer sus necesidades, hay que tomar en cuenta que la empresa pueden ser de carácter lucrativo y no lucrativo de igual manera su clasificación se da en públicas y privadas, las mismas que cumplen varias actividades productivas legalmente constituidas.

#### ***1.4.1 Definiciones***

ZAPATA, Pedro (2011); manifiesta que empresa: “Es todo ente económico cuyo esfuerzo se orienta a ofrecer a los clientes bienes y/o servicios que, al ser vendidos, producirán una renta que beneficia al empresario, al Estado y a la sociedad en general”. (Pág. 5)

PÉREZ, Antón y GARIJO, Jaime (2010); define que: “La empresa como una organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos”. (Pág. 9)

VENTURA, Belén (2010); indica que empresa es: “Un conjunto de elementos humanos, técnicos y financieros ordenados según una determinada jerarquía o estructura administrativa y dirigidos por una función directiva”. (Pág. 3)

Para las postulantes empresa es un ente económico que se crea en base a una organización que se dedica a brindar un bien o un servicio a la sociedad satisfaciendo sus necesidades, con la finalidad de obtener una rentabilidad que le ayude a generar más recursos para la misma.

#### ***1.4.2 Importancia de Empresa***

En la empresa se materializan la capacidad intelectual, la responsabilidad y la organización, condiciones o factores indispensables para la producción.

- ✓ Favorece el progreso humano “como finalidad principal” al permitir dentro de ella la autorrealización de sus integrantes.
- ✓ Favorece directamente el avance económico de un país.
- ✓ Armoniza los numerosos y divergentes intereses de sus miembros: accionistas, directivos, empleados, trabajadores y consumidores.

#### ***1.4.3 Objetivos de la Empresa***

1. Permite enfocar esfuerzos hacia una misma dirección.
2. Sirven de guía para la formulación de estrategias
3. Permiten evaluar resultados al comparar los resultados obtenidos con los objetivos propuestos con el propósito de medir la eficiencia o productividad de la empresa.
4. Sirve de base para la realización de tareas o actividades.
5. Generar participación, compromiso y motivación para el logro de objetivos.

#### ***1.4.4 Clasificación de las Empresas***

##### **a) Por Sectores Económicos**

- ✓ **Mineras:** explota recursos naturales
- ✓ **Servicios:** prestar un servicio a la comunidad.
- ✓ **Comercial:** venta de productos terminados.

- ✓ **Agropecuaria:** Explotación del campo y sus recursos.
- ✓ **Industrial:** Transforma la materia prima.
- ✓ **Financieras:** captan dinero para negociarlo a valor futuro.

**b) Por su Tamaño**

- ✓ **Grande:** alto capital y un gran número de trabajadores
- ✓ **Mediana:** Su capital, trabajadores e ingresos son limitados
- ✓ **Pequeñas:** Micro-Famiempresas

**c) Por el Origen del Capital**

- ✓ **Público:** capital del Estado o Gobierno.
- ✓ **Privado:** Capital proveniente de particulares.
- ✓ **Economía Mixta:** Capital del estado y de particulares.

**d) Por la Explotación y Conformación de su Capital.**

- ✓ **Multinacionales:** capital extranjero
- ✓ **Grupos Económicos:** explotan varios sectores pero son de un mismo grupo
- ✓ **Nacionales:** su atención es dentro del país.
- ✓ **Locales:** su atención es en la localidad.

**e) Por el Número de Propietarios**

- ✓ **Individuales:** un solo dueño.
- ✓ **Unipersonales:** Se conforma de una sola Persona Natural o Jurídica,
- ✓ **Sociedades:** conformada por dos o más personas.

**f) Por la Función Social**

- ✓ **Con Ánimo de Lucro:** ganar más dinero.
- ✓ **Trabajo Asociado:** Grupo organizado como empresa
- ✓ **Sin fines de Lucro:** ayuda y apoyo a la comunidad.
- ✓ **Economía Solidaria:** pertenecen todas las cooperativas que el bienestar de los asociados y su familia.

### ***1.4.5 Cooperativa***

El cooperativismo es un sistema financiero que está basada en la libertad, igualdad, participación y la solidaridad de todos los miembros que conforman dicho sistema con la finalidad de mejorar las condiciones de vida tanto de sus socios como la de sus familias.

#### ***1.4.5.1 Definiciones***

RAMÍREZ, José (2007); menciona: “Las Cooperativas son asociaciones abiertas y flexibles, de hecho y derecho cooperativo, de la Economía Social y Participativa, autónomas, de personas que se unen mediante un proceso y acuerdo voluntario, para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas”. (Pág. 67)

BASAÑES, Juan Carlos (1979); dice: “Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democráticamente controlada”. (Pág. 25)

Para las postulantes Cooperativa es la unión o asociación autónoma de personas organizadas de forma voluntaria que tienen aspiraciones y necesidades comunes y forman un ente económico, social o cultural con el fin de cubrir sus necesidades y alcanzar objetivos propuestos.

#### ***1.4.5.2 Características de las Cooperativas***

- ✓ Los socios tienen iguales derechos y obligaciones dentro de una cooperativa a la cual pertenece.
- ✓ Deben distribuir el excedente con sus socios o invertir en beneficio de la misma.

#### ***1.4.5.3 Tipos de Cooperativas***

##### **✓ Cooperativas de Trabajo**

Estas cooperativas tienen por objeto producir y transformar bienes o prestar servicios los mismos que son retribuidos de acuerdo a la labor realizada.

##### **✓ Cooperativas de Servicio**

Son cooperativas de servicio las que tienen por objeto distribuir los bienes y proporcionar servicios de toda índole, con el propósito de satisfacer sus necesidades familiares, sociales, ocupacionales o culturales.

##### **✓ Cooperativas Eléctricas**

Se encargan del abastecimiento y distribución de energía eléctrica las mismas que se deben regir a las disposiciones de legales que regulan esta actividad.

##### **✓ Cooperativas Escolares**

Son constituidas dentro de los establecimientos de educación básica, secundaria y superior, con el objeto de mejorar la infraestructura de los mismos.

##### **✓ Cooperativas de Vivienda**

Su propósito es satisfacer las necesidades habitacionales y comunitarias de los socios así como prestar los servicios inherentes ha dicho objetivo.

##### **✓ Cooperativas Agrícolas y Campesinas**

Se dedican a la compra-venta, distribución, producción y transformación de bienes, productos y servicios, relacionados con la actividad agrícola y agroindustrial, permitiendo el desarrollo social, económico y cultural de sus socios.

##### **✓ Cooperativas Pesqueras**

Son aquellas que buscan mejorar las condiciones de vida de sus socios a través de la producción, compra, venta, distribución, transformación de los productos del mar.



### ✓ **Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito son intermediarios financieros que se dedican a la captación de recursos económicos para financiar sus carteras de créditos movilizandolos ahorros de los socios y los depósitos para prestar de esta manera un servicio financiero.

#### **a. Estructura Organizacional**

La estructura organizacional de este tipo de cooperativas depende mucho de las políticas que esta posee, por lo general estas son comandadas por el Consejo de Administradores, el Staff de Ejecutivos y los socios de la organización.

#### **b. Objetivos**

Lo primordial es fomentar el ahorro en los socios, otorgar créditos con los recursos captados por los mismos, a un interés bajo y de manera oportuna.

#### **c. Control**

Las cooperativas de ahorro y crédito hoy en la actualidad se encuentran reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria quien se encarga de velar por la seguridad y liquidez de los servicios financieros que estas prestan.

#### ***1.4.5.4 Clasificación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito***

### ✓ **Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas**

Estas atienden únicamente a los socios que son parte de la empresa en donde se conformó, es decir que si una persona desea formar parte de esta debe trabajar dentro de la empresa para utilizar los servicios que oferta.

### ✓ **Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas**

Estas se encuentran a disposición del público en general, es decir si una persona desea ser parte de la cooperativa lo puede hacer sin importar su nivel económico, a su vez estas están reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

## ***1.5 Control Interno***

Cuando finalizaba el siglo XIX especialmente en la época en la que inicia la gran evolución económica, como consecuencia del creciente desarrollo industrial comenzó a notarse la necesidad de efectuar un control sobre los negocios.

Debido a este desarrollo industrial y económico los comerciantes o industriales propietarios no pudieron continuar atendiendo en forma personal los problemas productivos, comerciales, y administrativos y se ven obligados a delegar funciones y responsabilidades, así nace el Control Interno, como una función general para asegurar y constatar que los planes y políticas preestablecidos cumplan tal como fueron definidos.

### ***1.5.1 Control***

#### ***1.5.1.1 Definiciones***

RODRÍGUEZ, Valencia Joaquín (2012); explica que el control es: “Una función que se inserta dentro del proceso administrativo y presenta características perfectamente diferenciadas según el nivel de decisión en el que opere”. (Pág. 52)

PANY, Whittington (2009); define el control es: “Un proceso, realizado por los miembros de una organización, cuyo fin es ofrecer una seguridad razonable de la consecución de objetivos”. (Pág. 213)

Para las postulantes control es la acción, proceso y responsabilidad que tienen los miembros de una organización para llevar a cabo las diferentes actividades que permitan a la misma cumplir con sus objetivos planteados y a su vez minimizar la ineficiencia en los procesos tanto administrativos como financieros, logrando mejorar el funcionamiento de un ente.

### ***1.5.1.2 Importancia del Control***

El control dentro de las organizaciones es indispensable para lograr planes y objetivos para la toma de decisiones las mismas que se adoptan como una acción destinada a minimizar las consecuencias de un desempeño inadecuado, es importante reflejar el grado de riesgo asociado con la ejecución de determinado plan u objetivos, cuanto mayor son los riesgos originados mayor debe ser la preocupación por el control.

### ***1.5.1.3 Objetivos del Control***

Los objetivos del control son los siguientes:

- ✓ Ver que todo se haga conforme fue planeado y organizado para identificar los errores o desvíos con el fin de corregirlos y evitar que se vuelva a repetir.
- ✓ Distribuir económicamente la utilización de los recursos organizacionales.
- ✓ Seguir una estructura orgánica.
- ✓ Revelar tendencias y situaciones.

### ***1.5.1.4 Tipos de Control***

- ✓ **EL precontrol:** Se realiza antes que el trabajo este ejecutado con el fin de eliminar los problemas con la creación de políticas, procedimientos y reglas para asegurar que las actividades serán ejecutadas con prioridad.
- ✓ **El control concurrente:** Se realiza a medida que el trabajo está siendo ejecutado, esta incluye dirección, vigilancia, sincronización de las actividades de forma de que se culmine de forma eficaz.
- ✓ **El control retroalimentario:** Se centra en el desempeño organizacional pasado, se basa en la retroalimentación del control tiene lugar después de la acción.

#### ***1.5.1.5 Clasificación del Control***

La clasificación del control se determina de la siguiente manera:

- ✓ Control de las políticas
- ✓ Control sobre procedimientos
- ✓ Control sobre el personal
- ✓ Control de la producción
- ✓ Control sobre las ventas
- ✓ Control de existencias

#### ***1.5.1.6 Clases de Control***

- 1. Interno:** Es la organización de todos los métodos adoptados dentro empresa de una empresa con la finalidad de salvaguardar sus activos y a su vez verificar la confiabilidad de su información contable.
- 2. Externo:** Comprende la vigilancia, inspección y fiscalización por parte de organismos de control externos a la empresa.

### ***1.5.2 Control Interno***

#### ***1.5.2.1 Definiciones***

MORENO, Eliana (2009); define el control interno: “Comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración”. (Pág. 18)

IZASA, Serrano, Alejandro (2012); indica que el control interno: “Obedece a los parámetros, estándares y controles que debe incluir una compañía en cada uno de sus procesos para prevenir errores y alcanzar condiciones estandarizadas de cantidad, calidad y costos”. (Pág. 31)

MENDÍVIL, Escalante Víctor Manuel (2010); define: “El control interno de una empresa es su sistema de organización, los procedimientos que tiene implantados y el personal con el que cuenta, estructurados como un todo”. (Pág. 39)

Para las postulantes el control interno es el conjunto de principios, procedimientos y mecanismos que permiten a la organización proporcionar una información razonable con la finalidad de proteger los recursos y alcanzar los objetivos establecidos.

#### ***1.5.2.2 Importancia y Alcance del Control Interno***

El proceso de control interno dentro de las cooperativas juega un papel muy importante ya que es considerado como un mecanismo para controlar la parte administrativa y operativa que maneja la misma para brindar un servicio de calidad a sus socios o clientes, además esta direccionada a ayudar y asegurar que las organizaciones cumplan con las normas establecidas y leyes así como con las diferentes políticas internas para disminuir los diversos riesgos a las que están expuestas.

#### ***1.5.2.3 Objetivos del Control Interno***

Los objetivos del control interno están encaminados a ayudar y a mejorar cada uno de los procesos administrativos y operativos, optimizando así los recursos que poseen las instituciones financieras.

- ✓ Evaluar los distintos procesos dentro de un área o empresa.
- ✓ Salvaguardar los activos de la organización.
- ✓ Cerciorar que los datos sean exactos y verídicos para la toma de decisiones
- ✓ Promover la eficiencia y efectividad organizacional para el cumplimiento de objetivos.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y reglamentos tanto internos como externos.

#### ***1.5.2.4 Características del Control Interno***

- ✓ Es un conjunto de acciones estructuradas y coordinadas.
- ✓ Es el responsable del control interno el jefe inmediato de acuerdo a los niveles para el cumplimiento de objetivos.
- ✓ Facilita la consecución de objetivos de una o más de las áreas u operaciones de la empresa.
- ✓ Permite el adecuado desempeño de actividades y utilización de recursos.
- ✓ Puntos estratégicos para el adecuado funcionamiento de los procesos.

#### ***1.5.2.5 Sistemas de Control Interno***

Es un proceso integrado de las actividades operativas de las empresas, diseñado para asegurar de forma razonable la fiabilidad de la información contable, para dar cumplimiento al sistema de control interno es importante que cumpla con las siguientes fases:

- ✓ **Planificación:** Está orientada a la formulación de un diagnóstico de la situación en que se encuentra el sistema de control interno de la empresa de acuerdo a las normas establecidas que servirán de base para la elaboración de un plan de trabajo.
- ✓ **Ejecución:** Es establecer políticas y normativas de control necesarias para salvaguardar los objetivos de la empresa.
- ✓ **Evaluación:** Son las acciones orientadas a logro de un adecuado proceso de implementación de un sistema de control y de su eficaz funcionamiento.

#### ***1.5.2.6 Métodos de Evaluación del Control Interno***

##### **✓ Memorándums de Procedimientos**

Consiste en una explicación por escrito de las actividades establecidas para cada área o departamento en cuanto a los aspectos del control.

✓ **Cuestionarios de Control Interno**

Son instrumentos que se utiliza para la investigación, estos cuestionarios están previamente formulados con preguntas acerca de cómo se maneja las transacciones u operaciones de un área o departamento a ser examinado.

✓ **Técnicas Estadísticas**

En el caso de una auditoría el proceso de evaluación de control consiste en revisar grandes cantidades de documentos por lo que es importante realizar pruebas de carácter selectivo para determinar la confiabilidad de las operaciones para ello debe tener una muestra representativa.

**1.5.2.7 Modelos de Control Interno**

Los modelos que se van a presentar a continuación son los más importantes y los que han demostrado tener trascendencia en las evaluaciones al control interno de una empresa.

✓ **COBIT (Control Objectives for information and related Tecnology):** Está diseñado para llevar un control y uso adecuado de los sistemas informáticos de la empresa.

✓ **SAC (Sistems Auditability and Control):** Brinda apoyo a los auditores internos de cómo debe ser llevado y evaluado el control y como realizar auditorías a los sistemas y tecnología de información de la empresa. Sus componentes son.

1. Ambiente de control
2. Los sistemas manuales y automatizados
3. Los procedimientos de control

✓ **COCO (Criterio of Control Committe):** Se orienta a desarrollar lineamientos generales para el diseño. Implementación, evaluación y reportes sobre estructuras de control de una organización.

- ✓ **MICIL (Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica):** Se enmarca en el comportamiento de una organización y en la consecución de los objetivos organizacionales.
- ✓ **KONTRAG (“Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich”, Ley de Control y Transparencia Empresarial):** Se enfoca a mejorar a la organización con el fin de evitar crisis corporativas.
- ✓ **CORRE (Control de los Recursos y los Riesgos Ecuador):** Está estructurado en base a los ocho componentes del COSO II.
- ✓ **CADBURY (UK Cadbury Committee):** Hace mayor énfasis con respecto a los riesgos.
- ✓ **COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission):** Ayuda y da recomendaciones a la dirección sobre cómo evaluar, informar y optimizar los sistemas de control.

#### ***1.5.2.8 Elementos del Control Interno según COSO I-II-III***

Los elementos que componen el control interno COSO I – II – III son los siguientes tomando en cuenta que el I y III mantienen los cinco componentes básicos mientras que en el COSO II constan de cuatro componentes más que se detalla a continuación:

- a) **Ambiente de Control:** Se refiere a la manera con que la organización trabaja en cuanto a la integridad y valores éticos de sus colaboradores, así como de la asignación de responsabilidades y funciones para el logro de objetivos.
- b) **Establecimiento de objetivos:** Estratégicos, operativos, de información y cumplimiento.
- c) **Identificación de eventos:** Que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos.



- d) **Evaluación de riesgos:** Identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.
- e) **Respuesta a los riesgos:** Determinación de acciones frente a los riesgos.
- f) **Actividades de Control:** Implica la forma correcta de realizar las actividades designadas ya que esto asegura en mayor grado el cumplimiento de metas.
- g) **Información y Comunicación:** Evalúa la situación actual y futura por lo que es importante el reporte de la información administrativa y financiera para con ello conducir y controlar a la organización.
- h) **Supervisión y Seguimiento:** Revisión y evaluación de todos los sistemas de control por parte de la gerencia con la finalidad de mejorar los riesgos encontrados.

## ***1.6 Auditoría***

La auditoría es un proceso sistemático, evolutivo que es de vital importancia dentro de todas las organizaciones para el correcto desempeño de procesos y actividades económicas, la auditoría es sinónimo de examinar, verificar, revisar, comprobar y evaluar diferentes procesos o áreas dentro de una entidad con la finalidad de obtener evidencia competente, suficiente y pertinente que permita al auditor emitir su opinión o juicio de forma razonable, junto con las conclusiones y recomendaciones.

### ***1.6.1 Definiciones***

PARDO Martínez, Clara (2012); expresa que la auditoría es un: “Proceso sistemático, independiente y documentado para obtener evidencia y evaluarla objetivamente para determinar la medida en la cual se cumplen los criterios de auditoría”. (Pág. 87)

MORENO Montaña, Eliana (2009); define a la auditoría como: “Un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias”. (Pág. 6)

JIMÉNEZ, Yolanda (2009); menciona que la auditoría es: “El examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos”. (Pág.5)

Para las postulantes la auditoría es un examen, verificación y comprobación de registros, procesos de un área o totalidad de una entidad que busca acumular evidencias para que en base a ella el auditor pueda emitir un informe junto con conclusiones y recomendaciones para la toma de decisiones.

### ***1.6.2 Importancia de Auditoría***

En la actualidad la auditoría es muy importante dentro de todas las organizaciones ya que esta permite tener un conocimiento amplio de la situación de la empresa, procesos y actividades económicas.

### ***1.6.3 Objetivos de Auditoría***

- ✓ Velar por el cumplimiento de los controles internos establecidos.
- ✓ Revisar y evaluar la efectividad y aplicación de los controles internos.
- ✓ Ser un asesor de la organización.
- ✓ Cerciorarse del grado de cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos vigentes.
- ✓ Comprobar el grado de confiabilidad de la información.
- ✓ Evaluar la calidad del desempeño en el cumplimiento de las responsabilidades asignadas.
- ✓ Promover la eficiencia operacional.

#### ***1.6.4 Tipos de Auditoría***

- 1. Auditoría Interna.** Es el examen objetivo y sistemático realizado por un profesional que integra la nómina de la empresa, evalúa el control interno y en base a su trabajo emite un informe.
- 2. Auditoría Externa.** Es una evaluación llevada a cabo por un profesional ajeno a la empresa a través de un acuerdo contractual para la ejecución de la auditoria y posterior emisión del informe final a la alta gerencia.

#### ***1.6.5 Clasificación de la Auditoría***

##### **a) POR SU ÁREA DE APLICACIÓN**

- 1. Auditoría Financiera.** Es el examen objetivo realizado a los Estados Financieros de una entidad o empresa con el fin de conocer la situación económica de la misma.
- 2. Auditoría Administrativa.** Es una evaluación que tiene el propósito de establecer el grado de eficiencia, efectividad y economía logradas por la administración.
- 3. Auditoría de Gestión.** Es el examen efectuado por un equipo de auditores multidisciplinario, con el propósito de evaluar la eficiencia de la gestión de una entidad.
- 4. Auditoría Gubernamental.** Es la revisión exhaustiva de todas las actividades y operaciones de una entidad gubernamental.
- 5. Auditoría Forense.** Es un examen exhaustivo generando por una denuncia sobre posibles fraudes dentro una entidad, es decir evalúa las evidencias obtenidas en el informe de auditoría anterior.

## **b) ESPECIALIDAD EN ÁREAS ESPECÍFICAS.**

- 1. Auditoría Ambiental.** Es una evaluación, con el fin de dictaminar sobre las medidas preventivas y correctivas que permitan disminuir y evitar la contaminación.
- 2. Auditoría Informática.** Es la revisión técnica, especializada que se realiza a los sistemas computarizados e informáticos.
- 3. Exámenes Especiales.** Consiste en la verificación, estudio y evaluación de aspectos limitados o de una parte de las operaciones financieras o administrativa.
- 4. Auditoría Laboral.** Es la evaluación de las actividades, funciones y operaciones relacionadas con el factor humano de una empresa.
- 5. Auditoría del Área Médica.** Es un proceso de evaluación llevado a cabo por un especialista de las ciencias médicas para determinar el correcto desempeño de funciones.
- 6. Auditoría al Desarrollo de Obras y Construcciones.** Es la revisión técnica que se realiza a la edificación de construcciones con el fin de que se aplique un adecuado proceso de ingeniería civil y arquitectura.

### ***1.6.6 El Auditor***

Es aquella persona profesional que posee un alto nivel de conocimiento y experiencia para ejecutar una auditoría, que tiene como responsabilidad, preparar programas y procedimientos de auditoría, recolectar y evaluar toda la evidencia obtenida para la elaboración del informe junto con las conclusiones y recomendaciones.

#### ***1.6.6.1 Características del Auditor***

**Profesional:** Con amplio conocimiento y experiencia en la materia

**Ética:** Cumple con valores y principios que permiten el desarrollo oportuno y correcto de sus funciones.

**Mente abierta:** Acepta puntos de vista o ideas alternativas,

**Tenaz:** Enfocado en el logro de los objetivos propuestos por la auditoría.

**Analítico:** Se basa en el razonamiento y conocimiento amplio.

#### ***1.6.7 Normas de Auditoría***

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcar el desempeño de los auditores durante el proceso de auditoría, la aplicación y el cumplimiento de estas normas garantizan la calidad del trabajo profesional del auditor.

✓ **Normas generales o personales:**

- a. Entrenamiento técnico y capacidad profesional
- b. Independencia
- c. Cuidado o Diligencia profesional

✓ **Normas de ejecución de trabajo:**

- a. Planeamiento y Supervisión
- b. Estudio y Evaluación del Control Interno
- c. Evidencia Suficiente y competente

✓ **Normas de preparación del informe:**

- a. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- b. Uniformidad en la aplicación de principios
- c. Razonabilidad en las Revelaciones
- d. Opinión del Auditor

### ***1.6.8 Programa de Auditoría***

El programa de auditoría encierra una serie de procedimientos los cuales permiten desarrollar el trabajo de auditoría de forma ordenada y clara, este es desarrollado de acuerdo a la necesidad del auditor y la entidad auditada y cuenta con las siguientes características:

1. Debe ser preparado de forma planificada y en base a la necesidad de la empresa auditada.
2. Se base en la experiencia y profesionalismo del auditor de forma que le permitirá analizar, examinar y obtener evidencia.
3. El programa de auditoría debe estar encaminado al cumplimiento de los objetivos planteados.
4. Debe ser claro y oportuno de forma que sea entendible ante la gerencia.
5. Debe tener secuencia y orden ya que encierra un proceso completo de auditoría

### ***1.6.9 Procedimientos de la Auditoría***

Son una serie de procesos, mecanismos y trabajos que se desarrollan para la adecuada ejecución de una auditoría de tal forma que se cumpla con los principios y las normas establecidas, tales como:

- ✓ Revisión de las actividades en las operaciones.
- ✓ Inspecciones físicas y recuentos.
- ✓ Obtención de pruebas de evidencia.
- ✓ Obtención de pruebas de exactitud.

### ***1.6.10 Técnicas de Auditoría***

Son los recursos específicos de investigación, utilizados por el auditor con el fin de obtener evidencia suficiente y competente que fundamente su opinión para la emisión del informe final, ya que este se basa en su criterio o juicio profesional.

#### **a. Técnicas de verificación ocular**

- ✓ **Comparación:** Verifica que los sistemas y procesos funcionen de acuerdo a los lineamientos.
- ✓ **Observación:** Permite al auditor cerciorarse de ciertos hechos y circunstancias.
- ✓ **Revisión selectiva:** Selecciona aspectos a ser analizados
- ✓ **Rastreo:** Seguimiento de procesos o registros.

#### **b. Técnicas de verificación verbal**

- ✓ **Indagación:** Consiste en obtener información verbal a través de conversaciones y averiguaciones.
- ✓ **Entrevistas:** Se basa en una serie de preguntas con el fin de recabar información
- ✓ **Encuestas:** Permite obtener información sobre cierta área o proceso

#### **c. Técnicas de verificación escrita y documental**

- ✓ **Análisis:** Consiste en el análisis de todos los elementos sometidos a examen.
- ✓ **Comprobación:** documentación de apoyo que permite la comprobación de un proceso o registro.

#### **d. Técnicas de verificación física**

**Inspección:** Esta técnica permite evaluar de forma física y ocular los registros, valores, documentos tanto como reglamentos y estatutos durante el examen de auditoría con el objeto de demostrar la autenticidad y existencia de los mismos.

#### **1.6.11 Hallazgo y Elementos**

El hallazgo representa la evidencia obtenida durante el proceso de auditoría ya que constituye el conjunto de hechos comprobados, suficientes y competentes alcanzados durante la ejecución del proceso de auditoría, va registrado en el informe

final junto con los procedimientos aplicados para su detección y este de cumplir con los siguientes elementos:

**Condición:** Lo que es: que el auditor encuentra o descubre

**Criterio:** cómo debe ser (la norma, la ley, el reglamento, etc.)

**Causa:** qué causó la diferencia encontrada.

**Efecto:** qué efectos puede causar la diferencia encontrada.

**Recomendación:** Son sugerencias claras, sencillas, positivas y constructivas con la finalidad de ayudar a la toma de decisiones para mejorar.

## ***1.7 Auditoría de Gestión***

La auditoría de gestión está encaminada a examinar, evaluar y verificar todos los procesos que se llevan a cabo dentro de un área o totalidad de una organización, esta permite evaluar el desempeño y cumplimiento de objetivos, metas, políticas, normas y funciones, el desarrollo de una auditoría de gestión permite a la alta gerencia tomar decisiones y aplicar los correctivos necesarios.

### ***1.7.1 Definiciones***

BLANCO, Yanel (2012); expresa que la auditoría de gestión es: “El examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo o independiente, con el propósito de evaluar la eficiencia de la gestión en relación con los objetivos generales; con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección”. (Pág. 403)

MEJÍA, Cuella Guillermo (2009); indica que la auditoría de gestión: “Consiste en el examen crítico, sistemático y detallado del sistema de información de gestión de un ente, realizado con independencia y utilizando técnicas específicas, con el propósito de emitir un informe profesional”. (Pág. 23)



MORENO, Montaña Eliana (2009); menciona que la auditoría de gestión: “Consiste en el examen y evaluación, que se realiza a una entidad para establecer el grado de Economía, Eficiencia y Eficacia en la planificación, control y uso de los recursos”. (Pág. 7)

Para las postulantes la auditoría de gestión es la evaluación y examen de los procesos dentro de una entidad, esta es desarrollada por un profesional externo o independiente que tiene como propósito evaluar la efectividad con el fin de emitir un informe el cual contendrá conclusiones y recomendaciones.

### ***1.7.2 Importancia de Auditoría Gestión***

La aplicación de la Auditoría de Gestión es de suma importancia dentro de las organizaciones por cuanto esta ayuda a la toma de decisiones, ya que este examen involucra la evaluación de todos los procesos, permitiendo medir el cumplimiento de metas y objetivos, aprovechando al máximo los recursos.

### ***1.7.3 Objetivos de Auditoría de Gestión***

- ✓ Determinar la estructura organizacional de la entidad.
- ✓ Verificar la existencia de objetivos y planes de acorde a la entidad.
- ✓ Determinar la existencia de políticas y manuales y su cumplimiento.
- ✓ Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- ✓ Comprobar la utilización adecuada de los recursos.
- ✓ Medir el desempeño de cada uno de los procesos.

### ***1.7.4 Alcance de Auditoría Gestión***

La auditoría de gestión tiene como alcance la evaluación, examen y verificación de un área o de su totalidad dentro de una organización con el fin de determinar el grado de efectividad de los indicadores de gestión y los procesos ejecutados en las diferentes áreas a su vez el cumplimiento de objetivos establecidos por la entidad.

### ***1.7.5 Características de la Auditoría Gestión***

- ✓ Verifica el cumplimiento de los planes y programas en un período de tiempo.
- ✓ Mide el grado de confiabilidad, calidad y credibilidad de la información.
- ✓ Evalúa los diferentes procesos y registros de una entidad.
- ✓ Mide el cumplimiento de manuales y políticas establecidas.
- ✓ Emite un informe completo junto con las evidencias encontradas durante el proceso de auditoría y las conclusiones y recomendaciones.

### ***1.7.6 Fundamento de los Indicadores de Gestión***

La información que proporciona un indicador debe ser comparada y tiene el objetivo de establecer desviaciones e implementar las medidas correctivas. A través de un indicador se pretende garantizar el éxito o efectividad de un sistema, programa u organización. La aplicación de indicadores de gestión permite medir:

- ✓ La utilización eficiente de recursos.
- ✓ La efectividad en el cumplimiento de metas y objetivos.
- ✓ Las cualidades y características de los productos o servicios.
- ✓ El grado de satisfacción de los clientes y de la entidad.

#### ***1.7.6.1 Requisitos de un Indicador***

Los requisitos implicados para la obtención o cálculo de un indicador son:

- a. Selectividad:** Está relacionado a aspectos, etapas del producto, servicio o proceso.
- b. Simplicidad:** Debe ser de fácil comprensión y aplicación
- c. Estabilidad:** Debe mantenerse a lo largo del tiempo, con base en cada uno de los procesos.
- d. Seguimiento:** Debe estar adecuadamente registrado y de fácil acceso

### ***1.7.6.2 Elementos e Indicadores de Gestión***

- 1. Eficiencia.-** Consiste en la óptima utilización de los bienes materiales y recursos económicos, financieros y humanos dentro de una organización.
- 2. Eficacia.-** Consiste en el grado de cumplimiento de los programas o planes establecidos, es decir el logro de objetivos, metas u otros efectos.
- 3. Economía.-** Se refiere al uso oportuno y correcto de los recursos económicos tanto en cantidad y calidad en el momento necesario.
- 4. Ética.-** Representa un elemento básico, ya que expresa la moral y refleja la conducta del ser humano de forma personal o dentro de un grupo.
- 5. Ecología.-** Son las condiciones, operaciones y prácticas relativas a los requerimientos ambientales y su impacto.
- 6. Calidad.-** Hace referencia al desempeño y calidad de procesos o funciones que garanticen su servicio o bien.

### ***1.7.7 Metodología de la Auditoría de Gestión***

La metodología de auditoría de gestión es la aplicación de todos los procedimientos a ejecutar dentro del examen como la observación, análisis y evaluación del área auditada, para ello se aplican las siguientes fases.

#### **a. Conocimiento Preliminar**

En esta fase se obtendrá un conocimiento integral de la entidad sujeto de auditoría, se realiza una observación y visita previa con el fin de recabar información consistente que permita tener un conocimiento más amplio del entorno de la empresa, para que el auditor desarrolle la planificación de auditoría.

## **b. Planificación**

En esta fase se realizó el planeamiento de la auditoría, se refiere a la determinación de los objetivos y alcance de la auditoría, el tiempo que requiere y la metodología a aplicarse para garantizar que el examen cubra las actividades más importantes de los procesos auditados, tratando de identificar desviaciones en las áreas críticas y sus posibles causas.

## **c. Ejecución**

En esta fase se aplica cada uno de los procedimientos del programa de auditoría con el fin de obtener evidencia suficiente, competente y pertinente que permita evaluar cada uno de los procesos dentro de la organización, para ello se elabora los papeles de trabajo.

### **✓ Papeles de Trabajo**

Son el conjunto de cédulas y documentación fehaciente que contienen los datos e información obtenida por el auditor durante el proceso del examen de auditoría, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta su opinión. Está compuesta de:

- a.** Una adecuada planificación, concepción y legibilidad de la información.
- b.** Análisis de los procesos y verificación de cumplimiento de la normativa.
- c.** Revisión y verificación de documentación y registros
- d.** Evaluación de cada uno de los procesos dentro de la entidad

### **✓ Objetivos de los Papeles de Trabajo**

- 1.** Recabar información suficiente y competente de las áreas sujeto de auditoría.
- 2.** Plasmar en documentación cada uno de los procedimientos utilizados por el auditor para la obtención de evidencia.

3. Facilitar la preparación del informe final
4. Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
5. Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de auditoría de gestión.
6. Provee un registro permanente de los procedimientos de auditoría aplicados y pueden servir de base para futuras auditorías.

### ✓ Tipos de Cédulas en Auditoría

Por su contenido, las cédulas de auditoría se clasifican de la siguiente manera:

- a. **Cédulas sumarias o de resumen:** En esta cédula se registran los rubros contables, estadísticos, es decir la parte numérica en la que se necesite hacer cálculos para las verificaciones.
- b. **Cédula analítica:** Se detalla la información con la que se cuenta para la aplicación de los procedimientos para la auditoría.
- c. **Cédula narrativa:** Se detalla brevemente las actividades y procedimientos del área a ser auditada para tener conocimiento.

### ✓ Evidencias de Auditoría

La evidencia de auditoría implica todos los hallazgos obtenidos durante la ejecución del examen de auditoría y se obtiene en base a la razonabilidad, conocimiento amplio y profesionalismo del auditor y deben estar debidamente soportados.

### ✓ Tipos de Evidencia

**Evidencia física:** Se obtiene mediante la visita previa a la entidad y observación directa de las actividades, bienes o procesos.

**Evidencia documental:** Se refiere a reglamentos, estatutos, manuales, contratos, registros de contabilidad y documentos de la entidad.

**Evidencia testimonial:** Se obtiene de terceras personas a través de entrevistas y encuestas realizadas durante el curso de la investigación.

#### ✓ **Marcas de Auditoría**

Las marcas de auditoría hacen referencia a la simbología utilizada durante el proceso de auditoría de gestión, facilitando la transcripción e interpretación de todo el trabajo realizado para la mejor comprensión del mismo, ya que esta identifica cada uno de los procedimientos efectuados por el auditor, el cual queda impreso en cada uno de los papeles de trabajo como constancia del examen de auditoría.

#### ✓ **Índices de Auditoría**

Los índices de auditoría representan una serie de símbolos numéricos, alfabéticos y alfanuméricos que ubicados en cada uno de los papeles de trabajo, permiten identificar de forma clara y eficiente cada uno de los procedimientos aplicados.

#### **d. Comunicación de Resultados**

Una vez finalizado el proceso de auditoría de gestión se emitirá el informe final, el cual contendrá cada una de las evidencias obtenidas durante la ejecución y desarrollo de los diferentes papeles de trabajo, junto con las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

#### ✓ **Informe de Auditoría**

La presentación del informe final de auditoría de gestión a la entidad auditada debe ser escrita de forma concreta, clara y sencilla ya que esta contendrá los procedimientos de auditoría y las evidencias obtenidas por la misma junto con las causas y efectos, así como las recomendaciones y conclusiones del auditor, a fin de que la gerencia tome las decisiones correspondientes para su mejoramiento.

## ✓ Tipos de Informe de Auditoría

### 1. Informe Favorable o sin Salvedades

Se refiere a que el auditor no ha encontrado ninguna desviación durante la ejecución de su trabajo de auditoría, todos los registros y procesos se encuentran de forma correcta y reúnen todos los requisitos establecidos y normativas vigentes.

### 2. Informe con Salvedades

Este tipo de opinión se produce cuando el auditor dentro del proceso de auditoría se ha encontrado con un aspecto que no se ajusta con normativas o PCGA. Pero los demás procesos y registros se encuentran desarrollados de forma correcta por lo que se emite el informe como informe limpio pero con una excepción.

### 3. Informe Desfavorable

Una opinión desfavorable se manifiesta cuando durante el proceso de auditoría se encuentra con registros que no representan la imagen fiel del patrimonio, de la situación real de la entidad.

### 4. Informe con Abstención de Opinión

Cuando el auditor no ha obtenido la evidencia necesaria para formarse una opinión, debe manifestar en su informe que no le es posible expresar una opinión sobre la misma por varias anomalías presentadas por la entidad auditada.

#### a. Seguimiento

Una vez entregado el informe final de Auditoría de Gestión a la alta gerencia, se procede a realizar un proceso de seguimiento, el cual permitirá al auditor conocer si las recomendaciones y conclusiones emitidas en el informe final han sido puestas en práctica por la entidad y si se han generado cambios en favor de mejoramiento y cumplimiento de objetivos.

## CAPÍTULO II

### 2. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL

#### *2.1 Breve Caracterización de la Cooperativa*

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Saquisilí Ltda., surge en primer lugar como una asociación pequeña de prestamistas entre sus integrantes, el 24 de julio del 2005, esta surge en base al deseo de superación y bienestar de un grupo de trabajadores dedicados a la jardinería, nacidos en la provincia de Cotopaxi del cantón Saquisilí, con el objetivo de formar una asociación integra, que les permita tener rentabilidad y sostenibilidad entre ellos.

Esta pequeña asociación se inició con el aporte económico de cada uno de sus socios, tras el pasar del tiempo y en base a la necesidad económica del país y al ver la existencia de dificultades del sector para acceder a un crédito en los bancos, deciden formar una **COOPERATIVA** que brinde un servicio de calidad basado en principios y valores que brinde las facilidades necesarias para la otorgación de préstamos, permitiéndose contribuir el desarrollo económico y productivo del país.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Saquisilí Ltda., denominada actualmente como “**COAC SAQUISILÍ Ltda.**” obtienen su personería jurídica el 08 de Marzo del 2008 tal como consta en el Ministerio de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi (**MIES**).



## ***2.2 Diseño Metodológico***

### ***2.2.1 Tipo de Investigación***

La presente investigación es de tipo descriptiva, exploratoria y confirmatoria ya que estos representan un estudio minucioso y claro de cada uno de los procesos y áreas a examinar dentro de una institución financiera, en base a esto se obtuvo información confiable y verificable que permitió emitir un juicio razonable sobre el proceso de auditoría junto con las conclusiones y recomendaciones, las cuales servirán de base fundamental para la toma de decisiones de la alta gerencia.

### ***2.2.2 Metodología***

Para el desarrollo del proceso de auditoría de gestión se utilizó como metodología la aplicación de un diseño de investigación de análisis cuantitativo y cualitativo, el primero hace referencia a la evaluación de datos numéricos, estadísticos y registros económicos y el segundo refleja el contenido y significado de cada uno de los procesos, áreas o individuos de la cooperativa, esta incluye las entrevistas realizadas al gerente con el fin de tener un conocimiento claro de la entidad, encuestas dirigidas al personal administrativo, socios y proveedores junto con la observación e investigación de campo, lo cual permitió obtener una información clara, eficiente y eficaz del entorno de la cooperativa para la aplicación del proceso de auditoría de gestión y la emisión del informe final.

### ***2.2.3 Unidad de Estudio***

El universo de investigación en donde se aplicaron las técnicas e instrumentos de investigación lo constituyen el personal administrativo, los socios y los proveedores de la cooperativa de ahorro y crédito Saquisilí Ltda. Con el fin obtener información vital para el trabajo de auditoría.

#### 2.2.4 Población o Universo

**TABLA 2.1**  
**POBLACIÓN O UNIVERSO**

| INVOLUCRADOS            | POBLACIÓN O UNIVERSO |
|-------------------------|----------------------|
| GERENTE                 | 1                    |
| PERSONAL ADMINISTRATIVO | 3                    |
| SOCIOS                  | 410                  |
| PROVEEDORES             | 10                   |
| <b>TOTAL</b>            | <b>424</b>           |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

#### 2.2.5 Métodos y Técnicas

En el proceso de investigación se utilizó los métodos teóricos y estadísticos; los cuales permitieron conocer y llevar a cabo el desarrollo de la investigación en forma ordenada, lógica y científica, a su vez esta información permitió desarrollar el proceso y tabulación de los datos recogidos que serán de gran utilidad para la elaboración del tercer capítulo.

##### *a. Métodos Teóricos*

- ✓ **Descriptivo:** Con este método se logró estudiar y describir la realidad de la institución en cuanto a los hechos y a las personas implicadas con los procesos tanto administrativos como financieros.
- ✓ **Deductivo:** Se habla de un conocimiento más amplio con un grado de certeza absoluto.
- ✓ **Analítico:** Este método se utilizó para determinar y analizar cada uno de los problemas que ocurren dentro de las áreas críticas.

***b. Método Estadístico***

**Técnicas:**

- ✓ **Entrevistas:** Es una técnica de investigación que permitió obtener información mediante conversaciones aplicadas directamente al Gerente con el fin de obtener información acerca de la situación actual de la Cooperativa.
- ✓ **Encuestas:** Es una técnica cuantitativa, se aplicó al personal administrativo, a los socios y proveedores de la cooperativa, logrando de esta manera determinar las causas que dificultan el logro de los objetivos planteados
- ✓ **Observación:** Es una técnica que permite analizar de manera detenida el desempeño de las personas, procesos y formar una opinión.

## **2.3 Diagnóstico Institucional**

### **2.3.1 Análisis Macro y Micro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.**

Al analizar los factores externos en cuanto a las oportunidades se refleja el crecimiento acelerado de las cooperativas de ahorro y crédito, debido a que la población en general aumenta cada día, y éste da como resultado que el sector rural y urbano marginal también tenga una progresión en esta provincia y busquen medios que le permitan satisfacer necesidades, por tal razón se mantiene una alta presencia de instituciones financieras

Otro de los factores son los amenazas punto relevante que hay que tomar en consideración en la actualidad existe un gran número de instituciones financieras convirtiéndose en un mercado muy atractivo pero a la vez excesivamente competitivo en el cual deben buscar las mejores estrategias de marketing para lograr posicionarse en el mercado, además hay que analizar otros factores como el geográfico que es uno de los más importantes recordando la situación actual de la provincia en cuanto al Volcán Cotopaxi, a pesar de estar en una zona segura los efectos que esta produce son a nivel de la provincia por que en si la economía ha tenido un descenso de gran importancia.

En lo que se refiere a los factores internos la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., es una institución dedicada a la prestación de servicios financieros a los sectores rurales y urbanos marginal con el otorgamiento de préstamos captando recursos financieros pretende posicionarse en el mercado financiero y pasar de un segmento 1 a un segmento 4 como lo ha catalogado la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Para esta institución la entrega de microcréditos como los pequeños montos, a corto y mediano plazo han sido utilizados como una estrategia para captar nuevos socios

y recursos siendo este su mayor fortaleza, debido a que sus intereses son bajos y además existe agilidad y facilidad en la entrega de créditos.

Si analizamos sus debilidades se debe tomar en cuenta que su estructura orgánica no se encuentra bien establecida por lo que dificulta el correcto desempeño de funciones dentro de la cooperativa por parte del personal, ya que no hay responsabilidades y canales de comunicación que les permita cumplir con los objetivos.

### 2.3.2 Matriz FODA

**CUADRO N° 2.1**  
**MATRIZ FODA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**“SAQUISILÍ” LTDA.**

| <b>FORTALEZAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>DEBILIDADES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Actualizaciones referentes a la normativa vigente.</li> <li>✓ Porcentaje de interés bajo frente a la competencia.</li> <li>✓ Estabilidad en el cargo del personal de gerencia y del Consejo de Administración.</li> <li>✓ Cuenta con auditoría financiera sin observaciones relevantes.</li> </ul>                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Inexistencia de Organigramas y Manuales de Funciones</li> <li>✓ Falta de motivación al personal</li> <li>✓ Recursos insuficientes impiden emitir capacitaciones constantes.</li> <li>✓ Metodología de crédito débil</li> <li>✓ Control interno insuficiente</li> <li>✓ Falta de Estructura física</li> <li>✓ Falta de innovación en los diferentes servicios.</li> <li>✓ Falta de publicidad</li> <li>✓ Alta rotación del personal contable.</li> </ul> |
| <b>OPORTUNIDADES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>AMENAZAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Garantía y confiabilidad de la cooperativa frente a Organismos financieros de apoyo</li> <li>✓ Sectores de mercado no atendidos</li> <li>✓ Apertura al sector urbano marginal</li> <li>✓ Cumplimientos de nuevas normativas emitidas por la Superintendencia de Bancos.</li> <li>✓ Incremento de la demanda de microcrédito en el país.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aumento de cooperativas en el mercado financiero.</li> <li>✓ Sobreendeudamiento de los socios de la cooperativa</li> <li>✓ Falta de fidelidad y confianza de los socios.</li> <li>✓ Fluctuaciones en la tasa de interés</li> <li>✓ Constantes cambios de políticas emitidas por el país.</li> <li>✓ Riesgo País</li> </ul>                                                                                                                              |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

### **2.3.2.01 *Análisis Matriz FODA***

Finalizado el desarrollo y análisis de la Matriz FODA se conoce los factores que involucran fortalezas, amenazas, debilidades y oportunidades con que cuenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAQUISILÍ” LTDA.

Las fortalezas representan un factor clave de la entidad ya que son las pautas que le han permitido seguir dentro del mercado financiero, como la baja tasa de interés, cumplimiento de normativas vigentes establecidas por los entes reguladores y calidad en los servicios y apego al sector urbano marginal.

Las debilidades implican los factores internos de la entidad, son aspectos negativos que de cierta forma afectan al cumplimiento de objetivos y metas planteados generando inconvenientes.

Mientras que las Oportunidades y Amenazas son los factores externos que tienen por objeto generar dentro de la entidad planes de desarrollo y trabajo arduo para continuar dentro del mercado financiero, garantizando los servicios y cumpliendo con normas y políticas vigentes

## ***2.4 Aplicación de Entrevista en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.***

### **2.4.1 Entrevista aplicada al Señor Gerente General**

#### **1. ¿La Cooperativa cuenta con la misión, visión y objetivos bien definidos?**

Señalo que la cooperativa si cuenta con la misión, visión y objetivos bien definidos, lo que permite trabajar en forma conjunta y oportuna para el cumplimiento de las mismas.

#### **2. ¿Existen estatutos o reglamentos, organigramas y manuales de funciones y procedimientos en la Cooperativa?**

Menciono que si existen estatutos y reglamentos ya que la cooperativa se encuentra legalmente constituida y actualmente cuentan con un manual de crédito que está elaborado y aprobado por el Consejo de Vigilancia, mientras que los organigramas y manuales de funciones están siendo elaborados.

#### **3. ¿El personal que labora en la institución financiera posee un título profesional o se encuentra capacitado?**

Indico que el personal que labora en la cooperativa no cuenta con un título profesional a diferencia del contador y las capacitaciones al personal no son seguidas, debido a los costos operativos, sin embargo han tratado de capacitarlos en temas básicos de cooperativismo, tales como atención al cliente, prevención de lavado de dinero, código monetario, entre otros temas.

#### **4. ¿Cuál es el papel que desempeña el Organismo de control que lo regula?**

Señalo que la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) es un ente que se encarga de supervisar y controlar la estabilidad y solidez que deben brindar las cooperativas de ahorro y crédito a sus asociados.

**5. ¿Existe un Sistema de Control Interno dentro de la Cooperativa?**

Los sistemas de control que aplica la cooperativa son realizados por el Consejo de Vigilancia, en el área de créditos, los demás procesos no son sujeto de algún tipo de control.

**6. ¿Se efectúan reuniones con el personal para generar ideas, estrategias que permitan mejorar el servicio y captar más socios? ¿Cómo cuál?**

Si existen reuniones con el personal para conocer la situación del día a día y generar estrategias que permitan captar más socios. Como el de facilidades de tiempo para el cumplimiento de requisitos y llamadas telefónicas.

**7. ¿Cree usted que la gestión administrativa y financiera se encuentra de acuerdo a los reglamentos establecidos por el ente regulador?**

Menciono que como representante legal ha hecho lo posible por que se logre cumplir con lo establecido en el reglamento en un 70%

**8. ¿Cree usted que es importante evaluar la eficiencia y la eficacia de cada uno de los procesos con los que se maneja la cooperativa para brindar sus servicios?**

Señalo que para la cooperativa es muy importante evaluar la eficiencia y la eficacia de todos los procesos porque con ello logra brindar un buen servicio y posicionarse en el mercado financiero.

**9. ¿Usted como gerente realiza algún tipo de control sobre el manejo de dinero en caja?**

El control que se hace sobre el manejo de dinero de caja, son los arqueos de caja sorpresivos.

**10. ¿Usted como Gerente, realiza algún tipo de selección para la adquisición de bienes o servicios de los diferentes proveedores?**

El Gerente señala que recibe y presenta al Consejo de Vigilancia las proformas de al menos tres proveedores, para la selección y autorización de compra.



#### ***2.4.1.01 Análisis de Entrevista***

Mediante la aplicación de la entrevista realizada al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda. manifestó que asume varias funciones y que en base a su desempeño y tenacidad en cada una de las actividades ejecutadas, y trabajo conjunto con los directivos estas le han permitido mejorar varios procesos dentro de la entidad por ende la permanencia de la cooperativa en el sistema financiero, debido a que entre sus funciones está el de gestionar convenios de financiamiento y la prestación de servicios adicionales, así como el de realizar controles internos en cuanto al personal y al manejo de información de los socios a través de capacitaciones, por otro lado la cooperativa se encuentra legalmente constituida y está controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria por lo que cuenta con los reglamentos y estatutos.

## 2.5 Aplicación de encuestas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

### 2.5.1 Encuesta aplicada al Personal Administrativo

1. ¿Usted conoce sobre la misión, visión y objetivos establecidos por la Cooperativa?

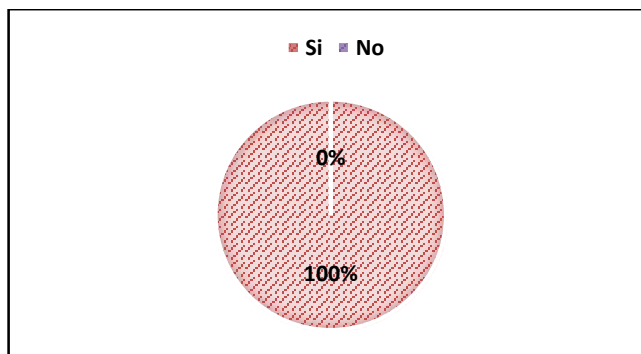
**TABLA N° 2.2**  
**CONOCE LA MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 3          | 100        |
| No           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

ELABORADO POR: Las Postulantes

**GRAFICO N° 2.1**  
**CONOCE LA MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

ELABORADO POR: Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de las encuestas a los socios, se obtuvo que el 100% del personal administrativo si conoce sobre la misión, visión y objetivos de la Cooperativa los cual les permite trabajar de forma conjunta y eficiente para el logro de los objetivos planteados.

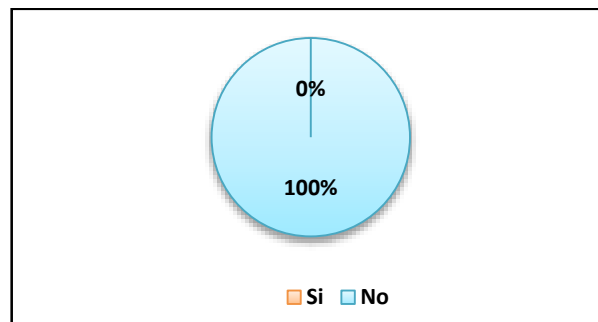
**2. ¿La Cooperativa cuenta con un Organigrama Estructural y Manual de Funciones?**

**TABLA N° 2.3**  
**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y MANUAL DE FUNCIONES**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 0          | 0          |
| No           | 3          | 100        |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.2**  
**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y MANUAL DE FUNCIONES**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de las encuestas, se obtuvo que la Cooperativa no cuenta en un 100% con un organigrama estructural o Manuales de Funciones ya que estos están siendo desarrollados pero aún no están culminados.

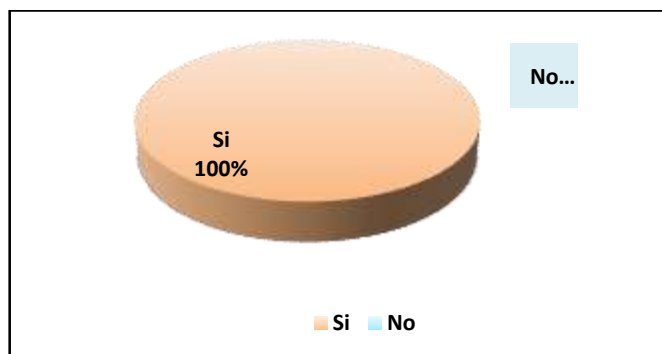
3. ¿Cómo parte de sus funciones es velar por el buen manejo de la gestión financiera?

**TABLA N° 2.4**  
**MANEJO DE LA GESTIÓN FINANCIERA**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 3          | 100        |
| No           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.3**  
**MANEJO DE LA GESTIÓN FINANCIERA**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a la aplicación de las encuestas al personal administrativo de la Cooperativa, el 100% indica que si está dentro de sus función el de velar por una adecuada gestión financiera para lo cual desempeñan sus funciones de forma correcta y encaminada a la eficiencia.

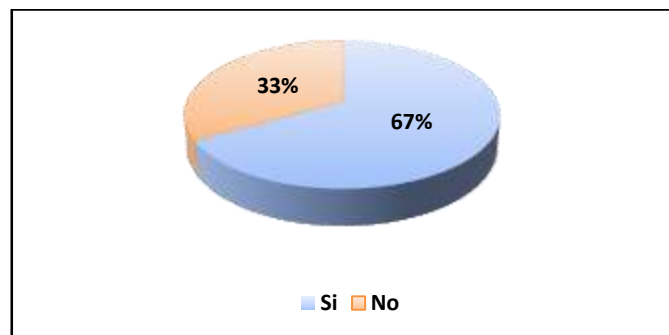
**4. ¿Ha recibido capacitaciones sobre el manejo del efectivo, sistemas y normativas vigentes?**

**TABLA N° 2.5**  
**CAPACITACIONES PERSONAL ADMINISTRATIVO**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 2          | 67         |
| No           | 1          | 33         |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.4**  
**CAPACITACIONES PERSONAL ADMINISTRATIVO**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

Del 100% de encuestados, el 33% indica que no recibe capacitaciones fuera de la entidad como es la caso de la cajera, ella lo hace a través de la Oficial de crédito y el 67% que es el contador y oficial de crédito si reciben capacitación en el momento que se requiera para el mejoramiento de funciones y actualizaciones.

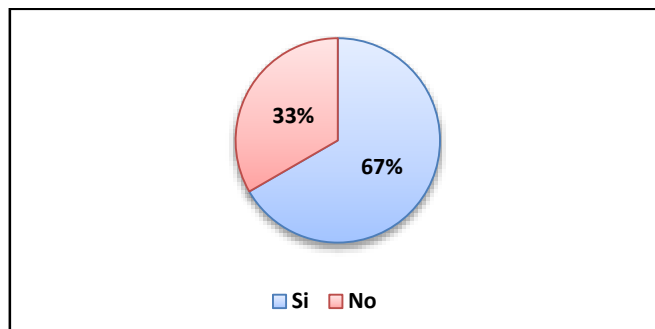
**5. ¿La Cooperativa cuenta con estrategias para el mantenimiento y captación de socios?**

**TABLA N° 2.6**  
**ESTRATEGIAS MANTENIMIENTO Y CAPTACIÓN DE SOCIOS**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 2          | 67         |
| No           | 1          | 33         |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.5**  
**ESTRATEGIAS MANTENIMIENTO Y CAPTACIÓN DE SOCIOS**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de las encuestas, se determinó que el 33% de encuestados consideran que no existen estrategias para la captación de socios propiamente establecidos por la cooperativa, mientras que el 67% indica que si existen estrategias aunque de forma empírica y han servido para el desempeño de su trabajo.

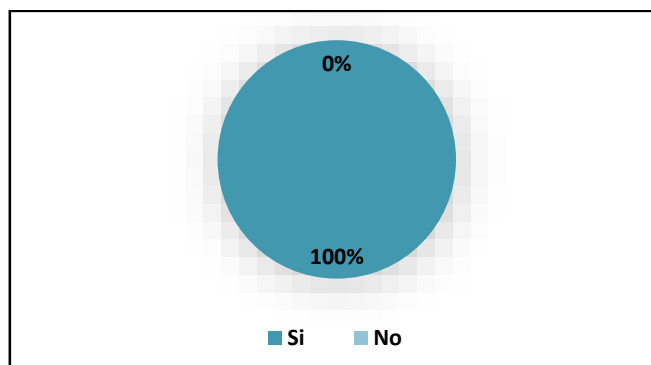
**6. ¿Existe en las diferentes áreas de la Cooperativa algún tipo de control por parte de la Gerencia?**

**TABLA N° 2.7**  
**CONTROL POR PARTE DE LA GERENCIA**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 3          | 100        |
| No           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.6**  
**CONTROL POR PARTE DE LA GERENCIA**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas al personal administrativos, en un 100% indican que si existe control por parte del gerente en cada una de las áreas. Como por ejemplo en caja, se realizan arqueos de caja, en el área de crédito verificación de documentación de carpetas y trabajo conjunto.

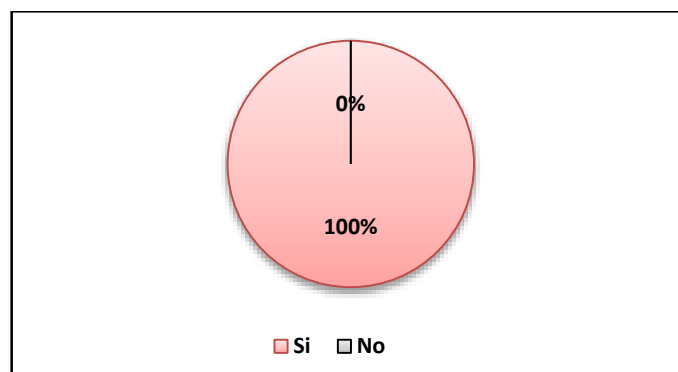
**7. ¿Los files de crédito cumplen con los requisitos establecidos por el ente regulador?**

**TABLA N° 2.8**  
**CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS ESTABLECIDOS**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 3          | 100        |
| No           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.7**  
**CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS ESTABLECIDOS**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas al personal administrativo, el 100% de encuestados indican que la Cooperativa si cumple con los files de crédito establecidos por los entes reguladores, los cuales le permiten evitar inconvenientes y continuar desarrollando sus actividades.



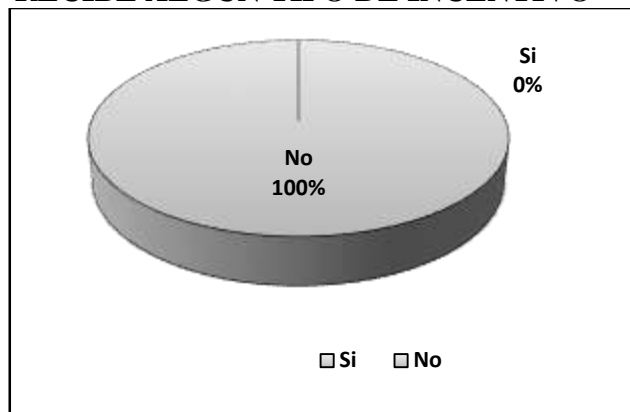
**8. ¿Usted recibe algún tipo de incentivo por parte de la Cooperativa?**

**TABLA N° 2.9**  
**RECIBE ALGÚN TIPO DE INCENTIVO**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 0          | 0          |
| No           | 3          | 100        |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.8**  
**RECIBE ALGÚN TIPO DE INCENTIVO**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas al personal administrativo, se determinó que en un 100% la Cooperativa no emite incentivos económicos al personal, solo lo hace de forma verbal por cuanto la entidad se está adentrando recién en el mercado y no cuenta con el factor económico para realizarlo.

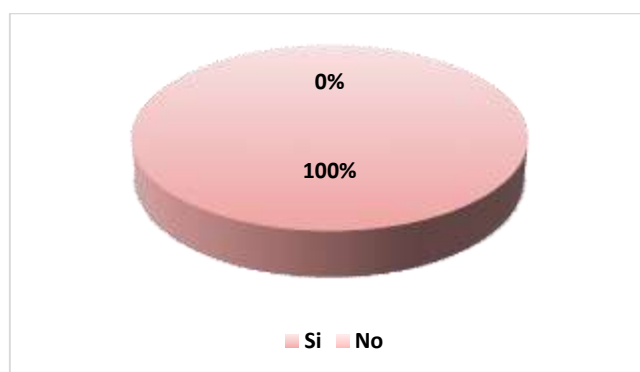
**9. ¿La Cooperativa ha sido sujeto de algún tipo de Auditoría?**

**TABLA N° 2.10**  
**LA COOPERATIVA HA SIDO SUJETO DE ALGÚN TIPO DE AUDITORÍA**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 3          | 100        |
| No           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.9**  
**LA COOPERATIVA HA SIDO SUJETO DE ALGÚN TIPO DE AUDITORÍA**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la encuesta realizada al personal administrativo se determinó en un 100% que la Cooperativa si ha sido sujeto de un examen de auditoría, y se refieren a la aplicación de una auditoría financiera en la cual se exponen conclusiones y recomendaciones que en su momento han sido corregidas por la entidad.

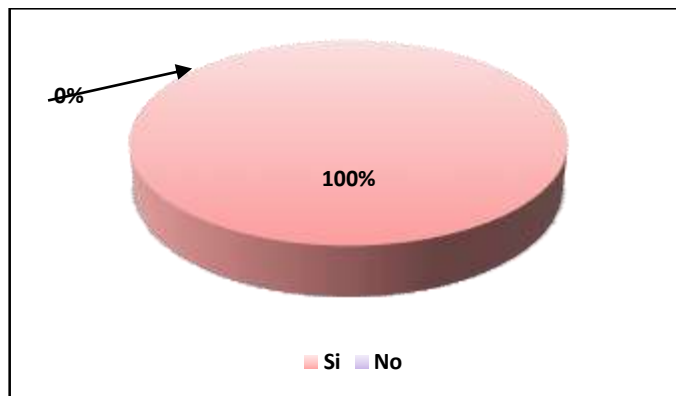
**10. ¿Conoce usted que es Auditoría de Gestión y considera importante su aplicación?**

**TABLA N° 2.11**  
**APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 3          | 100        |
| No           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>3</b>   | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.10**  
**APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En la encuesta realizada al personal administrativo, en un 100% indican que si conocen lo que es Auditoría de Gestión y consideran muy oportuna la aplicación de la misma para el mejoramiento de procesos y logro de objetivos ya que la auditoría de gestión involucra un examen completo de los diferentes procesos, registros y desempeño del personal.

### 2.5.2 Encuesta aplicada a los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

#### 1. ¿Usted como socio conoce sobre la misión, visión y objetivos de la Cooperativa?

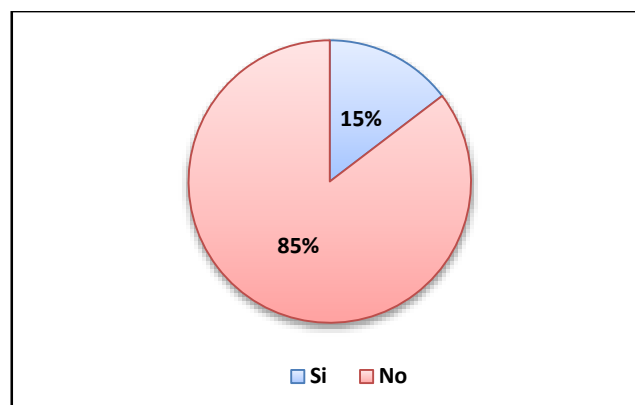
**TABLA N° 2.12**  
**CONOCE LA MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 60         | 15         |
| No           | 350        | 85         |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

ELABORADO POR: Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.11**  
**CONOCE LA MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

ELABORADO POR: Las Postulantes

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de las encuestas a los socios, se obtuvo que del 100%, el 85% no conoce sobre la misión, visión y objetivos de la cooperativa, mientras que el 15% manifiestan que si conocen, lo cual es un buen inicio ya que aunque un pequeño porcentaje sabe las aspiraciones y metas de la entidad.

## 2. ¿Cómo califica usted los servicios que brinda de Cooperativa?

**TABLA N° 2.13**

### **SERVICIO QUE BRINDA LA COOPERATIVA**

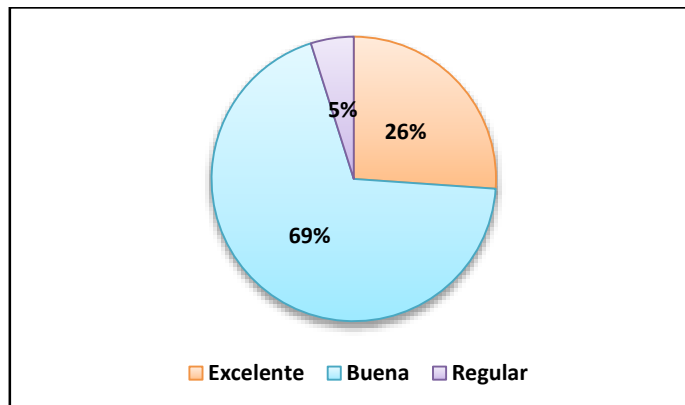
| <b>ALTERNATIVA</b> | <b>FRECUENCIA</b> | <b>%</b>   |
|--------------------|-------------------|------------|
| Excelente          | 107               | 26         |
| Buena              | 283               | 69         |
| Regular            | 20                | 5          |
| <b>TOTAL</b>       | <b>410</b>        | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.12**

### **SERVICIO QUE BRINDA LA COOPERATIVA**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de las encuestas a los socios, se obtuvo que del 100% de las personas encuestadas, el 5% manifiesta que el servicio es regular, el 26% indica que el servicio es excelente mientras que en un 69% de encuestados indican que el servicio es bueno es decir si cubre las necesidades y expectativas de los diferentes socios y requerimientos a los que está sujeta la entidad.

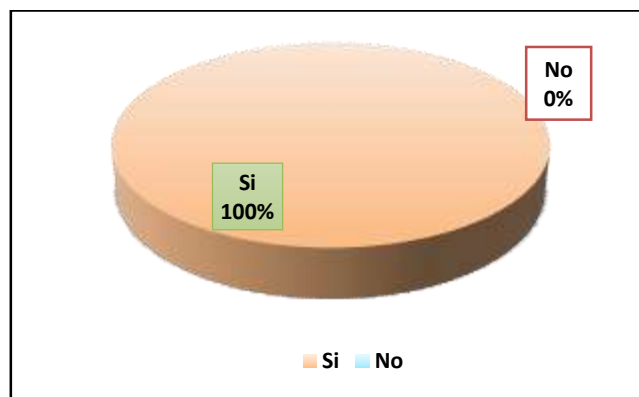
3. ¿El horario de atención con el que trabaja la cooperativa cubre sus expectativas y necesidades?

**TABLA N° 2.14**  
**HORARIO DE ATENCIÓN**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 410        | 100        |
| No           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
ELABORADO POR: Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.13**  
**HORARIO DE ATENCIÓN**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
ELABORADO POR: Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De acuerdo a la aplicación de las encuestas a los socios de la cooperativa se obtuvo que el 100% de encuestados, están satisfechos con el horario de atención de la cooperativa por lo que les permite acercarse a cumplir con sus obligaciones o retiros los días de martes a sábado incluso los días domingos ya que por la ubicación de la entidad en Saquisilí, representa los días de tráfico de personas y a más de que el domingo es un día de descanso.

4. ¿Considera usted que el monto para la apertura de una cuenta es?

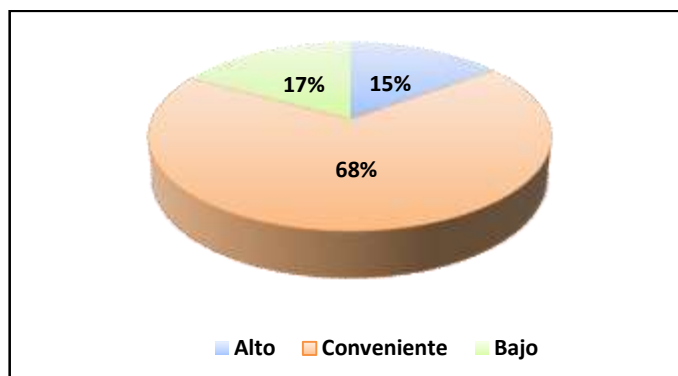
**TABLA N° 2.15**  
**MONTO PARA LA APERTURA DE CUENTA**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Alto         | 61         | 15         |
| Conveniente  | 280        | 68         |
| Bajo         | 69         | 17         |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.14**  
**MONTO PARA LA APERTURA DE CUENTA**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de encuestas a los socios se determinó que del 100% de encuestados, el 15% indica que el monto para la apertura de la libreta de ahorros es alta, el 17% indican que es bajo y el 68% indican que es el monto es conveniente por lo que se les ha hecho fácil abrir una cuenta y pertenecer a la cartera de socios que posee la entidad.

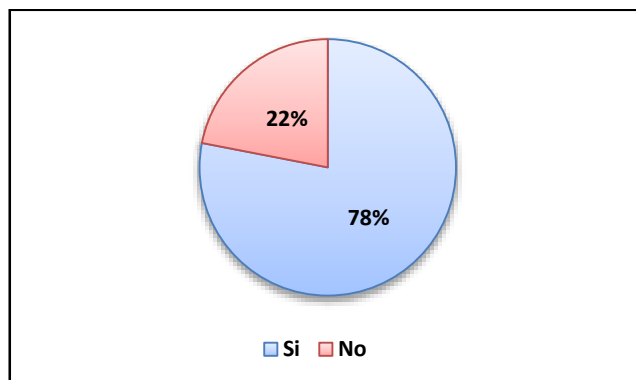
5. ¿Al momento de realizar un crédito existe el debido asesoramiento?

**TABLA N° 2.16**  
**ASESORAMIENTO CRÉDITO**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 320        | 78         |
| No           | 90         | 22         |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
ELABORADO POR: Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.15**  
**ASESORAMIENTO CRÉDITO**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
ELABORADO POR: Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de encuestas a los socios, se determinó que el 74% de encuestados consideran que el servicio que brinda la cooperativa es bueno, mientras que para el 22% de encuestados lo consideran excelente y para el 4% indican que el servicio es regular. Esta se da más por algún inconveniente generado más por responsabilidad de los socios.



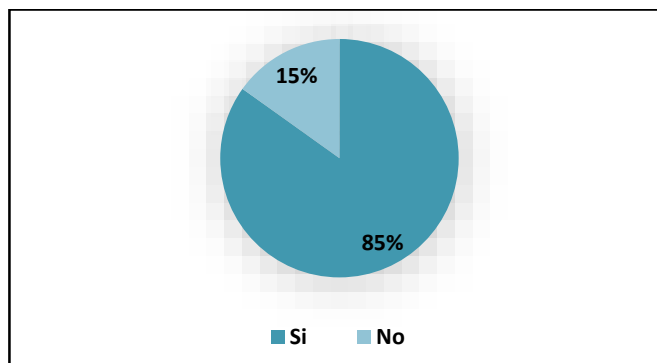
**6. ¿Los requisitos para solicitud de un crédito son de fácil acceso?**

**TABLA N° 2.17**  
**CRÉDITO FÁCIL ACCESO**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 348        | 85         |
| No           | 62         | 15         |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.16**  
**CRÉDITO FÁCIL ACCESO**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas a los socios de la cooperativa, se determinó que el 85% de encuestados indican que si son de fácil acceso los requisitos para solicitud de un préstamo, mientras que el 15% indica que no son de fácil acceso por alguna situación ya sea por tiempo o documentación incompleta.

**7. ¿Los créditos son entregados de forma rápida y oportuna?**

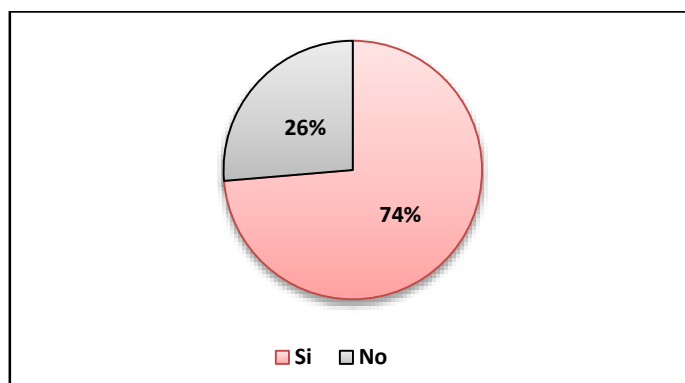
**TABLA N° 2.18**  
**LA ENTREGA DE CRÉDITO ES RÁPIDA**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 302        | 74         |
| No           | 108        | 26         |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.17**  
**LA ENTREGA DE CRÉDITO ES RÁPIDA**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas a los socios de la cooperativa, el 26% de encuestados manifiestan que los préstamos no son entregados de forma rápida por falta de documentación o aceptación del consejo, mientras que el 74% indica que la cooperativa sí emite los préstamos de forma rápida y oportuna ya que si se presenta y se cumple con todo los requisitos.

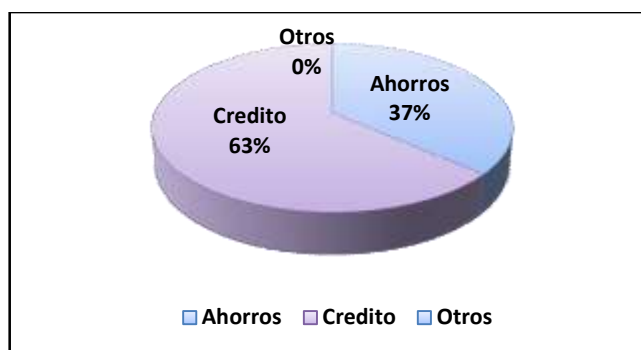
8. ¿Cuál es el servicio más importante que usted demanda?

**TABLA N° 2.19**  
**DEMANDA DE SERVICIO**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Ahorros      | 150        | 37         |
| Crédito      | 260        | 63         |
| Otros        | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
ELABORADO POR: Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.18**  
**DEMANDA DE SERVICIO**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
ELABORADO POR: Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de encuestas, se determinó que el 37% de los socios dentro de la cooperativa utiliza más el servicio de Ahorros y el 63% opta por el servicio de crédito para varias situaciones requeridas por los socios lo que genera bienestar para la gerencia ya que trabaja por el bien común.

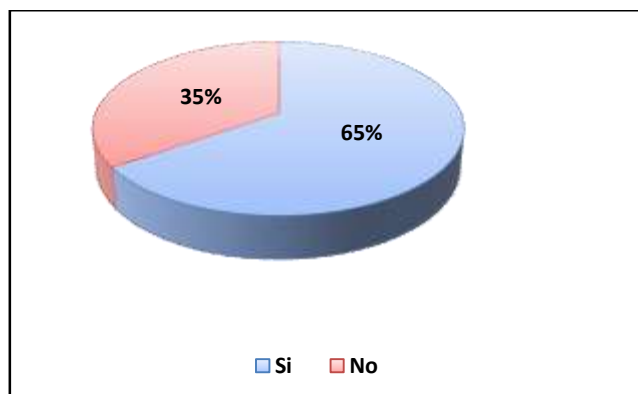
**9. ¿Existe una persona encargada del área de atención al cliente. ?**

**TABLA N° 2.20**  
**ATENCIÓN AL CLIENTE.**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 267        | 65         |
| No           | 143        | 35         |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
ELABORADO POR: Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.19**  
**ATENCIÓN AL CLIENTE**



FUENTE: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
ELABORADO POR: Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas a los socios, se determinó que el 65% de los socios indican que si existe una persona encargada de atención al cliente para responder varias inquietudes y el 35% indican que no existe una persona encargada de atención al cliente. En realidad la cooperativa no cuenta con una persona que se encargue del área de atención al cliente la oficial de crédito es quien desarrolla esta función también.

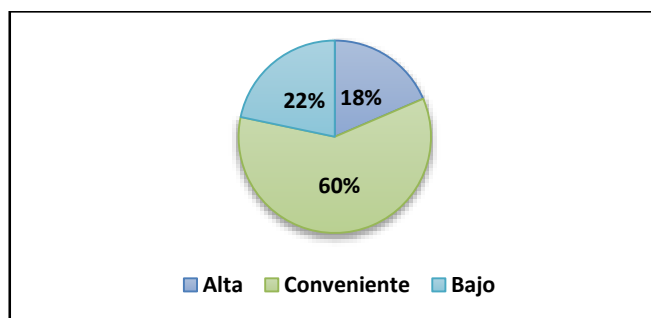
**10. ¿Usted como socio considera que la tasa de interés es?**

**TABLA N° 2.21**  
**TASA DE INTERÉS**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Alta         | 76         | 18         |
| Conveniente  | 245        | 60         |
| Bajo         | 89         | 22         |
| <b>TOTAL</b> | <b>410</b> | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.20**  
**TASA DE INTERÉS**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En la encuesta realizada a los socios de la cooperativa se estableció que el 18% de los encuestados indican que la tasa de interés con la que trabaja es alta, el 22% manifiesta que es la tasa de interés es baja y el 60% indica que es conveniente en relación a la competencia.

### 2.5.3 Encuesta aplicada a los Proveedores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

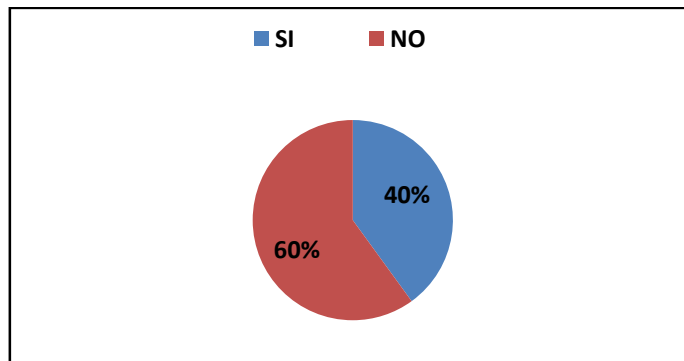
1. ¿Usted como proveedor realiza algún tipo de estudio de mercado para ofrecer sus diferentes bienes o servicios?

**TABLA N° 2.22**  
**ESTUDIO DE MERCADO DEL PROVEEDOR**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Si           | 4          | 40         |
| No           | 6          | 60         |
| <b>TOTAL</b> | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.21**  
**ESTUDIO DE MERCADO DEL PROVEEDOR**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de encuestas a los proveedores, se determinó que el 40% de los encuestados si realizan un estudio de mercado para ofertar sus diferentes bienes y servicios mientras que el 60% no realiza un estudio de mercado para la oferta y demanda de sus servicios.

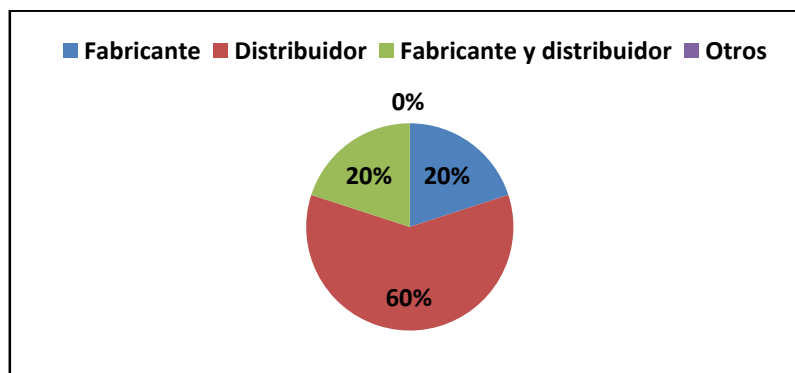
2. ¿Usted como proveedor qué lugar ocupa en el mercado?

**TABLA N° 2.23**  
**LUGAR QUE OCUPA EN EL MERCADO**

| ALTERNATIVA               | FRECUENCIA | %          |
|---------------------------|------------|------------|
| Fabricante                | 2          | 20         |
| Distribuidor              | 6          | 60         |
| Fabricante y distribuidor | 2          | 20         |
| Otros                     | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b>              | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.22**  
**LUGAR QUE OCUPA EN EL MERCADO**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la encuesta aplicada a los proveedores, se determinó que el 60% de los encuestados son distribuidores dentro del mercado, el 20% es fabricante y el otro 20% fabricante y distribuidor dentro del mercado financiero.

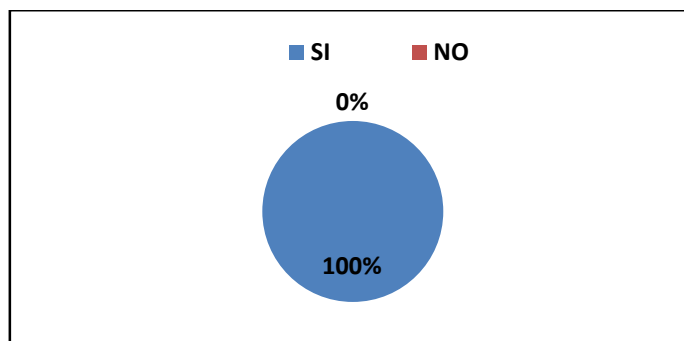
3. ¿Usted como empresa, para formar parte de los proveedores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” antes se sometió algún tipo de selección?

**TABLA N° 2.24**  
**TIPO DE SELECCIÓN**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| SI           | 10         | 100        |
| NO           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.23**  
**TIPO DE SELECCIÓN**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la encuesta aplicada a los proveedores, se determinó que del 100% de los proveedores que prestan sus diferentes bienes y servicios fueron en un inicio expuestos a algún tipo de selección por parte de la cooperativa para determinar el tipo de servicio de que oferta y el precio junto con la forma de cobro.



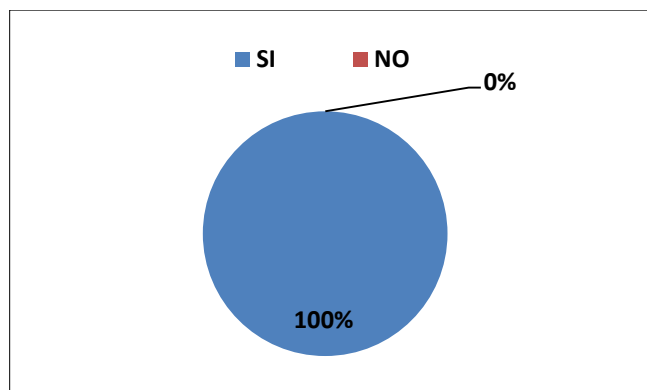
4. ¿Usted como proveedor brinda las garantías necesarias por la prestación de sus diferentes bienes y servicios?

**TABLA N° 2.25**  
**GARANTIA EN SERVICIOS Y BIENES**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| SI           | 10         | 100        |
| NO           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.24**  
**GARANTIA EN SERVICIOS Y BIENES**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de encuestas a los proveedores, se determinó que del 100% de encuestados el 100% de los proveedores brinda todas las garantías necesarias en cuanto a la prestación de sus diferentes bienes y servicios de forma de satisfacer las necesidades de sus clientes.

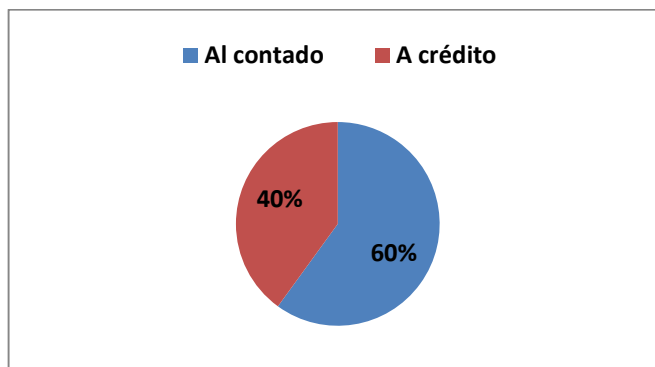
5. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito realiza sus pagos de forma?

**TABLA N° 2.26**  
**FORMA DE PAGO**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Al contado   | 6          | 60         |
| A crédito    | 4          | 40         |
| <b>TOTAL</b> | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.25**  
**FORMA DE PAGO**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de encuestas a los distintos proveedores, se determinó que del 60% de las obligaciones que adquiere la Cooperativa son pagados al contado y el otro 40% se cancela a crédito de acuerdo a cada uno de los proveedores y los convenios a los que se hay llegado.

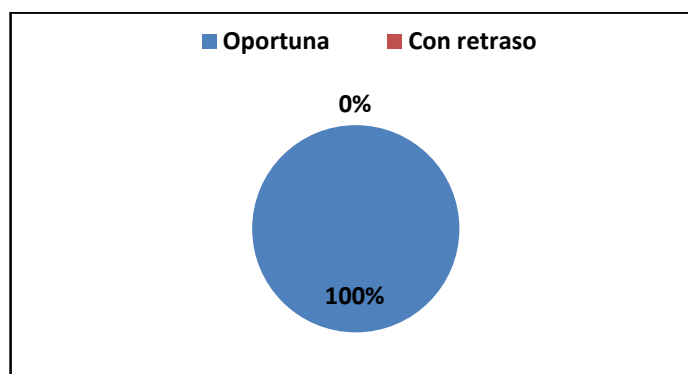
**6. ¿Los pagos a crédito son efectuados de forma?**

**TABLA N° 2.27**  
**TIEMPO DE PAGO**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| Oportuna     | 10         | 100        |
| Con retraso  | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.26**  
**TIEMPO DE PAGO**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas a los proveedores, se determinó que en un 100% los pagos a crédito son cancelados de forma oportuna y de acuerdo al contrato, por lo cual no se genera ningún tipo de inconveniente y se sigue trabajando de forma oportuna.

7. ¿Usted como proveedor en que tiempo emite proformas cuando son solicitadas?

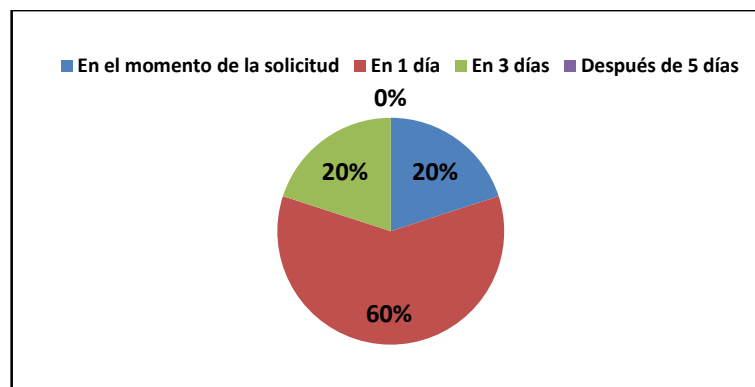
**TABLA N° 2.28**  
**TIEMPO DE ENTREGA DE PROFORMAS**

| ALTERNATIVA                   | FRECUENCIA | %          |
|-------------------------------|------------|------------|
| En el momento de la solicitud | 2          | 20         |
| En 1 día                      | 6          | 60         |
| En 3 días                     | 2          | 20         |
| Después de 5 días             | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.27**  
**TIEMPO DE ENTREGA DE PROFORMAS**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En base a la aplicación de encuestas a los proveedores, se determinó que del 100% de encuestas el 60% realiza proformas en 1 día luego de la solicitud, el 20% lo realiza en el momento de la solicitud y el otro 20% lo realiza después de 3 días de emitida la solicitud de proforma.

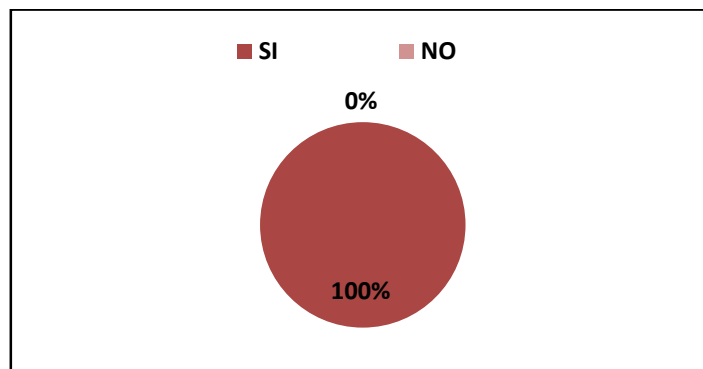
**8. ¿Usted como proveedor emite sus facturas al momento de entregar la mercadería o servicio?**

**TABLA N° 2.29**  
**EMISIÓN DE FACTURAS**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %          |
|--------------|------------|------------|
| SI           | 10         | 100        |
| NO           | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b> | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.28**  
**EMISIÓN DE FACTURAS**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas a los proveedores, se determinó que del 100% de encuestados el 100% emite las facturas en el momento de la entrega de los diferentes bienes y servicios en la Cooperativa junto con la guía de remisión y se verifica cada uno de los servicios o bienes adquiridos.

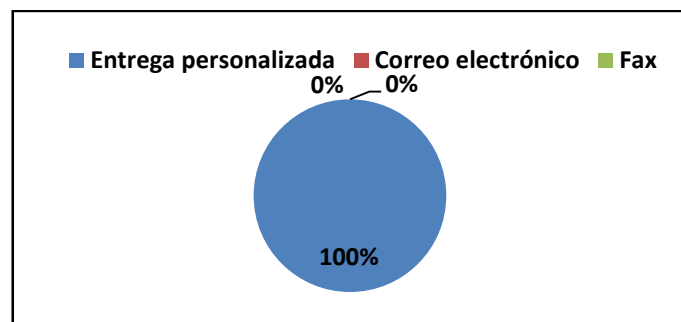
**9. ¿Usted como proveedor que medios utiliza para la recepción de comprobantes de retención?**

**TABLA N° 2.30**  
**RECEPCION DE COMPROBANTES DE RETENCIÓN**

| ALTERNATIVA           | FRECUENCIA | %          |
|-----------------------|------------|------------|
| Entrega personalizada | 10         | 100        |
| Correo electrónico    | 0          | 0          |
| Fax                   | 0          | 0          |
| <b>TOTAL</b>          | <b>10</b>  | <b>100</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.29**  
**RECEPCION DE COMPROBANTES DE RETENCIÓN**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

La encuesta aplicada a los proveedores, determinó que del 100% de encuestados el 100% recibe sus comprobantes de retención de forma personalizada es decir cuando realiza alguna entrega o se acerca a recibir algún pago.

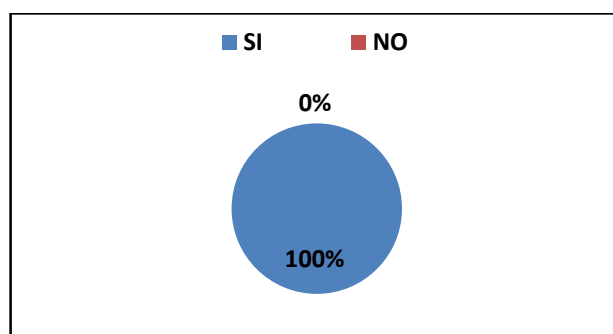
**10. ¿En caso de requerirlo, usted mejoraría la calidad de sus productos para continuar siendo nuestro proveedor?**

**TABLA N° 2.31**  
**MEJORAMIENTO DE CALIDAD**

| ALTERNATIVA  | FRECUENCIA | %         |
|--------------|------------|-----------|
| SI           | 10         | 100       |
| NO           | 0          | 0         |
| <b>TOTAL</b> | <b>10</b>  | <b>10</b> |

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

**GRÁFICO N° 2.30**  
**MEJORAMIENTO DE CALIDAD**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

En base a la aplicación de encuestas a los proveedores, se determinó que del 100% de encuestas el 100% está dispuesto a mejorar la calidad de sus servicios o bienes en caso de ser necesario para continuar siendo parte de la cooperativa.

## 2.6 Conclusiones

En base a la aplicación de entrevistas y encuestas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., se determinó las siguientes conclusiones:

- ✓ La gerencia y el personal administrativo si tienen conocimiento de la misión, visión y objetivos establecidos, por lo que trabajan de forma conjunta y oportuna, sin embargo la cooperativa no cuentan con un organigrama estructural ni un manual de funciones que le permita desempeñar sus funciones de forma eficiente.
- ✓ Los socios de la Cooperativa se encuentran conformes con cada uno de los servicios que emite la misma pero en ciertos ámbitos como la tasa de interés, la agilidad en el servicio, atención al cliente, etc. existen algunas inconformidades.
- ✓ En base a los proveedores estos son expuestos a un tipo de selección para que puedan trabajar con la Cooperativa, estos garantizan la prestación de sus diferentes bienes y servicios a su vez acreditan que la cooperativa cumple de forma oportuna con todos los pagos y entrega de comprobantes de retención.



## **2.7 Recomendaciones**

En base a la aplicación de entrevistas y encuestas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., se determinó las siguientes recomendaciones:

- ✓ Es importante que la Cooperativa cuente con un organigrama estructural y un manual de funciones que permita garantizar la calidad de cada una de las funciones realizadas, de tal forma que el desempeño sea eficiente y de forma coordinada con el fin de alcanzar objetivos.
- ✓ Es de vital importancia socializar estrategias de mantenimiento y captación de socios de forma que se genere confianza y lealtad en ellos y a su vez solvencia para la entidad, brindando un mejor servicio y asesoramiento sobre créditos y tasas de interés con que cuenta la cooperativa.
- ✓ Los proveedores son parte fundamental de la cooperativa ya que son los encargados de cubrir las necesidades de las mismas se debe mantener la confianza y legalidad con el fin de garantizar la eficiencia de los mismos.

## CAPÍTULO III

### **3. APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA DE GESTIÓN EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAQUISILI LTDA.” UBICADA EN LA PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILI, DURANTE EL PERÍODO 2014.**

#### *3.1 Datos Informativos*

|                                  |                                                      |
|----------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Nombre de la Institución:</b> | Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí”<br>Ltda. |
| <b>Provincia</b>                 | Cotopaxi                                             |
| <b>Cantón</b>                    | Saquisilí                                            |
| <b>Dirección:</b>                | Saquisilí frente a la plaza Quenedy                  |
| <b>Teléfono:</b>                 | 2319-432                                             |
| <b>Beneficiarios:</b>            | Gerencia, Directivos y Socios                        |
| <b>Tipo de Auditoría:</b>        | Auditoría de Gestión                                 |
| <b>Período Auditado:</b>         | 1 de enero al 31 de diciembre de 2014                |
| <b>Actividad económica:</b>      | Prestación de servicios financieros y de inversión   |

### **3.2 Introducción**

Para la aplicación de la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., se ejecuta el Capítulo III el cual implica el desarrollo total de la planificación del trabajo de auditoría, para esto se divide en tres archivos de vital importancia para el examen o evaluación de los diferentes procesos.

En primera instancia se realiza el archivo de planificación el cual inicia con la planificación preliminar, el que consta de información general del equipo de auditoría como, carta de presentación, propuesta de técnica, carta compromiso, contrato de servicios y carta de conflicto de interés, luego se desarrolla la planificación estratégica que encierra la planificación en sí de la auditoría junto con la planificación específica que es donde se determinó el cronograma de actividades y programa de auditoría.

El archivo permanente involucra documentación propiamente de la entidad auditada como, antecedentes de la cooperativa, acta de constitución, reglamentos, estados financieros, etc. lo que permite tener un conocimiento más amplio y completo de la cooperativa.

A continuación se desarrolla el archivo corriente el cual contiene todos los papeles de trabajo y procedimientos aplicados para la evaluación de cada uno de los procesos, registros y desempeño del personal, así como también la aplicación de los diferentes indicadores de gestión y la hoja de hallazgos que se obtiene como resultado de la ejecución del trabajo de auditoría de gestión.

Como parte final del examen se realiza el informe de auditoría de gestión el cual consta de datos básicos como, a quien va dirigido, objetivo de auditoría, evidencias encontradas y los procedimientos aplicados para su detección junto con las conclusiones y recomendaciones útiles para la toma de decisiones.

### ***3.3 Justificación***

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., localizada en el cantón Saquisilí perteneciente a la provincia de Cotopaxi ofrece una serie de servicios en cuanto al recurso financiero teniendo como principal servicio, los ahorros a la vista, ahorro infantil, inversiones a plazo fijo y créditos, los mismos que son entregados con la mayor facilidad y garantía al sector rural y urbano marginal.

La institución financiera tiene gran acogida en el sector, lo que ha generado mayor demanda por los socios, el proceso para el otorgamiento de créditos es realizado por la oficial de crédito recientemente y bajo la revisión y supervisión del gerente general ya que no existe un departamento especializado en el manejo de la cartera de créditos. Por lo que actualmente existe un índice alto de cartera vencida.

En base a las deficiencias encontradas dentro de la institución financiera, se considera oportuno realizar una investigación profunda de cada uno de los procesos involucrados en la emisión de créditos, personal, administrativos y financieros, con el fin de determinar las causas que afectan el desempeño oportuno y de calidad de la cooperativa.

En el país existen muchos factores que originan inestabilidad económica, ya sea por nuevas políticas emitidas por el Estado, cambios en la normativa vigente emitida por los organismos de control, etc., por esta razón es importante que se desarrolle una investigación profunda enmarcada a emitir conclusiones y recomendaciones que permitan a la institución financiera tomar decisiones y realizar los correctivos necesarios para alcanzar con ello el cumplimiento de objetivos y metas.

Para el desarrollo adecuado de la auditoría de gestión se contó con información actual y confiable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., de tal manera que esta permita una correcta orientación en la propuesta de las posibles

soluciones que mejoren el rendimiento, garantizando el manejo eficiente de los recursos económicos captados y el desempeño de cada uno de las funciones.

Desde un punto de vista metodológico la aplicación de una Auditoría de Gestión permitirá evaluar todos los controles en base a indicadores y para ello se cuenta con información como son los Estados Financieros, políticas, reglamentos y estatutos de la Cooperativa, además se puede aportar con la búsqueda de investigación bibliográfica, encuestas, entrevistas y documentales para el desarrollo del tema.

### **3.4 Objetivos**

#### **3.4.1 Objetivo General**

- ✓ Aplicar una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., mediante indicadores de eficiencia, eficacia, efectividad, economía y ética con el fin de ver el cumplimiento de cada uno de los procesos.

#### **3.4.2 Objetivos Específicos**

- ✓ Recopilar información referente a cada uno de los procesos dentro de la institución financiera, mediante observaciones, entrevistas y encuestas para determinar las deficientes que contribuyen a la baja calidad de los servicios.
- ✓ Ejecutar las fases de la auditoria de gestión mediante los diferentes papeles de trabajo para obtener evidencia suficiente, competente y permanente que sustente el informe de auditoría.
- ✓ Emitir un informe junto con las conclusiones y recomendaciones que permita a la gerencia tomar decisiones y cumplir con los objetivos y metas trazados por la institución.

### ***3.5 Descripción de la Propuesta***

Para la presente investigación se aplicara una Auditoría de Gestión en el cual se contara con información oportuna y veraz que permitirá identificar las deficiencias existentes dentro de la entidad financiera a su vez permitirá establecer las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

### ***3.6 Aplicación de La Propuesta***

Para la aplicación de la auditoría de Gestión se pondrán en práctica el desarrollo de un programa de auditoría, el cual contendrá tres tipos de archivos de suma importancia dentro del examen, los cuales permitirán recabar y analizar toda la información necesaria, oportuna y confiable que servirán de base para la formulación del informe final de auditoría.

Para ello se cuenta con los siguientes archivos:

#### ***a. Archivo de Planificación***

Este archivo abarca todas las pautas necesarias para el desarrollo adecuado de la planificación y cumplimiento eficiente del trabajo de auditoría junto con la coordinación continua entre la entidad auditada y el equipo de auditoría de gestión, se llevan a cabo actividades importantes como:

- ✓ Presentación del contrato de servicios
- ✓ contrato de servicios
- ✓ Carta Compromiso
- ✓ Planificación de actividades a realizar,
- ✓ siglas a utilizar en los papeles de trabajo
- ✓ Definición de componentes e índices

***b. Archivo Permanente***

Este archivo contiene toda la información oportuna y confiable de la entidad sujeto de auditoría como:

- ✓ Reseña Histórica y organigrama estructural
- ✓ Misión, visión y objetivos
- ✓ Servicios que oferta
- ✓ Reglamentos, Estatutos y Estados financieros
- ✓ Nómina del personal, Lista de socios y proveedores
- ✓ Información de Áreas a examinar

***c. Archivo Corriente***

Dentro de este archivo se encuentra la ejecución de los diferentes papeles de trabajo, cada uno de ellos encierra información oportuna y veraz de la evaluación o examen de auditoría llevado a cabo en la entidad como:

- ✓ Programas de trabajo
- ✓ Evaluación de control interno
- ✓ Determinación de riesgo y confianza
- ✓ Aplicación de indicadores de gestión
- ✓ Hoja de hallazgos

La culminación de estos tres archivos permiten al equipo de auditoría emitir un informe final, el cual constara de información propia de la entidad, las evidencias y los procedimientos aplicados para su obtención, junto con las conclusiones y recomendaciones pertinentes, las cuales permitirán a la entidad auditada tomar decisiones y alcanzar los objetivos planteados.



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**APL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

# **ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN**



### 3.6 Índice del Archivo de Planificación

| <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>EMPRESA AUDITADA:</b>                                                                                                                 | Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí Ltda." |
| <b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>                                                                                                           | Auditoría de Gestión                              |
| <b>DIRECCIÓN:</b>                                                                                                                        | Calles Barreno entre Pullupaxi y Gonzales Suarez  |
| <b>PERÍODO:</b>                                                                                                                          | Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014       |

#### 3.6.1 Planificación Preliminar

| REF.<br>P/T | CONTENIDO                       | PÁGINA |
|-------------|---------------------------------|--------|
| CP          | Carta de Presentación           | 1/5    |
| CS          | Propuesta de Servicios          | 1/4    |
| CC          | Carta Compromiso                | 1/2    |
| CS          | Contrato de Servicios           | 1/2    |
| CC          | Carta de Conflicto de Intereses | 1/1    |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>13-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>13-11-2014 |



**3.6.1.01 Carta de presentación** **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

Latacunga, 12 de junio del 2014

Señor

Ángel Oña

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración:

Reciba un cordial y atento saludo de quienes conformamos el equipo de auditoría de gestión Srta. Lema Chisag Martha Cecilia y Tapia Toctaguano Julia Maribel egresadas de la Universidad Técnica de Cotopaxi, de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

La presente tiene por finalidad dar a conocer la propuesta técnica de la Auditoría de Gestión que va ser aplicada en la cooperativa, a continuación adjunto la correspondiente información

Atentamente,

.....  
Lema Chisag Martha Cecilia  
**C.I 180428915-3**

.....  
Tapia Toctaguano Julia Maribel  
**C.I 050326321-2**

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>12-06-2014</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>12-06-2014</b> |

|                           |                                                                                                                                                         |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.6.1.02 Currículum Vitae | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## HOJA DE VIDA

### 1.- DATOS INFORMATIVOS:

**NOMBRES COMPLETOS:** Martha Cecilia  
**APELLIDOS COMPLETOS:** Lema Chisag  
**EDAD:** 23 Años  
**ESTADO CIVIL:** Casada  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 5 de Julio de 1991  
**NACIONALIDAD:** ecuatoriana  
**CÉDULA DE CIUDADANÍA:** 180428915-3  
**DIRECCIÓN DOMICILIARIA:** Av. Antonio Vela y calle Antonio Borrero (Ciudadela El Carmen)  
**TELÉFONO:** 0986820702 - 0980883187  
**E-MAIL:** marceci-1991@hotmail.com



### 2.- ESTUDIOS REALIZADOS:

**PRIMARIA:** Escuela Fiscal "Eduardo Mera"  
**SECUNDARIA:** I.S.T. "Hispano América"

### 3.- ESTUDIOS ACTUALES:

**SUPERIOR:** Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

**SUFICIENCIA EN IDIOMAS:** Ingles

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>12-06-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>12-06-2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>CP</b><br/><b>3/5</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |

|                                        |                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>4. PRAÁCTICAS REALIZADAS</b></p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Enero del 2014</b></p> |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Practicas Pre Profesionales en CACPI, Ayudante en el mes de

**5. EXPERIENCIAS LABORALES:**

- ✓ TECNOCRETO (1 año)                      Telf.: 02-2800183  
**CARGO:** Ayudante de Oficina en el Departamento de Administración 2010
- ✓ CABINAS "EL MEMITO"              (8 meses)  
**CARGO:** Atención al Cliente

**5. REFERENCIAS PERSONALES:**

Sra. Olga de Posso      Telf.: 0985878645

Sra. Anita Martínez      Telf.: 0991631714

|                                             |                                    |
|---------------------------------------------|------------------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>12-06-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>12-06-2014</b> |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</i></p> <p><i>AUDITORÍA DE GESTIÓN</i></p> <p><i>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</i></p> |  | <p><b>CP</b><br/><b>4/5</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |

|  |                                                                      |
|--|----------------------------------------------------------------------|
|  | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</i></p>       |
|  | <p><i>AUDITORÍA DE GESTIÓN</i></p>                                   |
|  | <p><b>HOJA DE VIDA</b><br/><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO</b></p> |



**DATOS PERSONALES:**

**NOMBRES:** Julia Maribel  
**APELLIDOS:** Tapia Toctaguano  
**CÉDULA DE IDENTIDAD:** 050326321-2  
**FECHA DE NACIMIENTO:** 19 de julio del 1990  
**EDAD:** 24 años  
**ESTADO CIVIL:** Casada  
**NÚMERO TELEFONICO:** 0986118278  
**EMAIL:** Julyamabel@hotmail.com  
**DIRECCION:** Barrió Cuilche Miño. Pastocalle

**ESTUDIOS REALIZADOS:**

**PRIMARIA:** Escuela Fiscal Manuel Matheu (Pastocalle)  
**SECUNDARIA:** Colegio Nacional Primero de Abril  
**SUPERIOR:** Universidad Técnica de Cotopaxi

**TITULOS OBTENIDOS:**

Bachiller en Ciencias de Comercio y Administración, especialidad Contabilidad – Julio 2008

Actualmente – Egresada de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>12-06-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>12-06-2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</i></p> <p><i>AUDITORÍA DE GESTIÓN</i></p> <p><i>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</i></p> |  | <p><b>CP</b><br/><b>5/5</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |

|                                   |                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>EXPERIENCIA LABORAL</b></p> | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</i></p> <p><i>AUDITORÍA DE GESTIÓN</i></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|                                   |                                                                                                                                                         |

**1. Cargo:** Secretaría - Finca Florícola “Rosas del Prado “  
**Funciones:** Manejo de pedidos, control de inventarios de flor procesada, facturas.  
**Tiempo:** Durante el lapso de 1 año 8 meses.

**2. Cargo:** Secretaria en la Ferretería “San Rafael”.  
**Funciones:** Recepción y entrega de mercadería, ventas, facturas, notas de crédito, manejo de archivo.  
**Tiempo:** Durante el lapso de 1 año.

**REFERENCIAS PERSONALES:**

Señora Lucia Toaquiza, Departamento de Ventas, teléfono celular: 0991389075

Ing. Julio Rosero, Gerente Técnico, teléfono celular: 0989208722

Arq. Jorge Altamirano, Propietario Ferretería “San Rafael “, teléfono celular: 0994697377

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>12-06-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>12-06-2014 |

**3.6.1.03 Propuesta de Servicio a COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
Latacunga, 28 de octubre del 2014  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

Señor

Ángel Oña

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración

Reciba usted un cordial saludo de quienes conformamos la Firma Auditora MAR CONFIANZA AUDITORAS S.A., nombre que será utilizado para llevar a cabo el trabajo de auditoría. El motivo de la presente es para darle las gracias por la apertura que nos ha brindado y para darle a conocer brevemente a que se dedica nuestra firma auditora, pues fue creada el 25 de julio del 2014 con la finalidad de realizar el presente trabajo de investigación previo a la obtención de título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CPA.

A continuación se detallara la propuesta la misma que comprende lo siguiente:

✓ **Objetivos y alcance**

Realizar una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., con la finalidad de medir la eficiencia y la eficacia en sus procesos, a través de los indicadores de gestión que serán aplicados, los mismos que permitirán tener resultados que ayudaran a la toma de decisiones correctivas por parte de la gerencia.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>28-10-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>28-10-2014 |

La Auditoría de Gestión que se realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi, durante el periodo **DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014** comprendido desde el 1 de enero al 31 de diciembre del 2014.

✓ **Fases en la que se desarrollará la revisión**

- Conocimiento general de la Cooperativa.
- Establecer áreas críticas a través de la evaluación de control interno.
- Revisión y análisis de la documentación utilizada como sustento.
- Aplicación de los indicadores de gestión.
- Preparar el informe borrador para poner en conocimiento de la gerencia y directivos a fin de discutirlos y definir el informe final.

✓ **Evaluación del control interno (COSO II)**

La estructura del control interno de la institución debe estar encaminada a la consecución de los objetivos, la misión y la visión, por lo tanto se realizara la evaluación del control interno en cada uno de sus componentes, los cuales de mencionan a continuación:

- Ambiente de control
- Establecimiento de objetivos
- Identificación de eventos
- Evaluación de riesgos
- Respuesta a los riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión y monitoreo

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>28-10-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>28-10-2014</b> |



✓ **Revisión legal**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

Se revisara la base legal de constitución de la cooperativa y se hará un extracto de ello con la finalidad de conocer como está conformada, además por parte de la firma auditora también se aplicara las normas que rigen la auditoria como son: Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA) y las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGAS), para la revisión garantizando de esa manera la transparencia y profesionalismo.

✓ **Participantes de la Auditoría.**

Se contara con la ayuda de la cooperativa pues brindara la información y documentación necesaria a las auditoras para el adecuado desarrollo de la Auditoria de Gestión.

Se detalla los participantes para una mejor comprensión:

- a) Gerente
- b) Directivos
- c) Personal Administrativo
- d) Las Auditora

✓ **Presupuesto**

El proceso de Auditoría que se realizará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., no cuenta con un valor monetario ya que es un trabajo de investigación para la obtención del título de Ingenieras en Contabilidad y Auditorías CPA.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>28-10-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>28-10-2014</b> |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> | <p><b>PS</b><br/><b>4/4</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                 |

El servicio que prestara la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA** en la **AUDITORÍA DE GESTIÓN** uno de los procesos que llevara a cabo, por lo que estaremos dispuestos a atender las exigencias de la institución con mucho gusto.

Por cualquier inquietud que se le presente acerca de la oferta de servicios nuestra firma auditora estará gustosa de atenderla de manera personalizada

Atentamente;

.....  
Lema Chisag Martha Cecilia  
**AUDITORA**

.....  
Tapia Toctaguano Julia Maribel  
**AUDITORA**

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>28-10-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>28-10-2014</b> |

|                                  |                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3.6.1.04 Carta Compromiso</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> <p><b>CARTA COMPROMISO</b></p> |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Señor  
 Ángel Oña  
**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
 "SAQUISILÍ LTDA."**

Presente.-

La presente tiene por finalidad confirmar el acuerdo de la aplicación de una Auditoría de Gestión en la cooperativa, durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre 2014, cuyo propósito es emitir un informe profesional el cual contendrá hallazgos, conclusiones y recomendaciones los mismos que permitirán a la institución financiera conocer sobre la eficiencia y desempeño del personal y las actividades que estos desempeñan y los procesos para que en base a ello se pueda tomar decisiones que ayuden a la cooperativa a alcanzar sus objetivos y metas.

El examen de Auditoría de Gestión se realizará en concordancia a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) y demás normativas vigentes en el Ecuador, dichas normas establecen que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de cada uno de los procesos sujeto de auditoría.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>16-11-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>16-11-2014</b> |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>CC</b><br/><b>2/2</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |

En virtud de la importancia de este examen de auditoría que la Cooperativa se comprometa en brindar toda la información necesaria y apoyo del personal para el desarrollo eficiente de este examen.

Sírvase firmar y devolver la copias adjunta de esta carta para indicar su conocimiento y acuerdo sobre los arreglos para el desarrollo de la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y crédito “Saquisilí” Ltda.

Atentamente,

.....  
Lema Chisag Martha Cecilia  
180428915-3

.....  
Tapia Toctaguano Julia Maribel  
050326321-2

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>16-11-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>16-11-2014 |

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                               |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <br>MAR CONFIANZA<br>AUDITORAS S.A.<br>marfirmaudi.com | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b> | <b>CS</b><br><b>1/2</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|

|                                       |                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>3.6.1.05 Contrato de Servicios</b> | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>CONTRATO DE SERVICIOS</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

En la ciudad de Saquisilí el 16 de Noviembre del 2014 se celebra el presente contrato de prestación de servicios de Auditoría de Gestión por una parte la **Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ LTDA."**, representado por el Sr. Oña Catota Ángel Ramiro en carácter de **GERENTE GENERAL** y que en lo sucesivo se denomina el cliente, por otra parte **LA FIRMA DE AUDITORA MAR CONFIANZA S.A** representada por las Srtas. Lema Chisag Martha Cecilia con cédula de ciudadanía N° 180428915-3 y Tapia Toctaguano Julia Maribel con cédula de ciudadanía N° 0503263212, quienes en adelante y para efectos del presente contrato se denominarán **AUDITORAS**, las comparecientes son ecuatorianas respectivamente mayores de edad capaces para contraer obligaciones, libres y voluntariamente comparecen a celebrar, al tenor de las siguientes cláusulas.

**PRIMERA.** Por la presente las AUDITORAS se comprometen a realizar una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., durante el periodo 2014, para emitir un informe el cual contendrá conclusiones y recomendaciones que permitirán a la empresa tomar decisiones y alcanzar sus objetivos y metas,

**SEGUNDA.-** El presente contrato representa un servicio lícito y personal que se aplicara en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., como requisito previo para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>16-11-2014</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>16-11-2014</b> |

**TERCERA.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ" LTDA. a disposición de las AUDITORAS la información necesaria, como reglamentos, estatutos, registros y demás documentación solicitada.

**CUARTA.-** Para la ejecución del examen de auditoría se estima un tiempo de sesenta y cinco días (65) a partir de la firma del contrato.

**QUINTA.-** Las auditoras declaran tener el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de celebración de este contrato, de acuerdo al programa de trabajo convenido por ambas partes.

**SEXTA.-** Las auditoras se comprometen a guardar confidencialidad de la información proporcionada.

**SEPTIMA.-** Entrega del informe final de Auditoría de Gestión una vez concluido el proceso de examen este informe contendrá conclusiones y recomendaciones.

En prueba de conformidad se firman dos ejemplares del mismo tenor.

.....  
Sr. Oña Catota Ángel Ramiro  
**GERENTE GENERAL**

.....  
Lema Chisag Martha Cecilia  
**AUDITORA**

.....  
Tapia Toctaguano Julia Maribel  
**AUDITORA**

|                                             |                                    |
|---------------------------------------------|------------------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>16-11-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>16-11-2014</b> |

**3.6.1.06 Carta de Conflicto de Intereses**

|                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**CARTA DE CONFLICTOS DE INTERESES**

Saquisilí, 16 de noviembre de 2014

Señor  
 Ángel Oña  
**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**"SAQUISILÍ LTDA."**  
 Presente.-

La presente tiene por objeto dar a conocer que entre el representante de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., y el grupo de investigación, no existe ningún parentesco, por lo tanto se manifiesta que el trabajo a realizar dentro de la institución se lo hará de manera independiente, permitiendo así emitir un informe correcto con las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

Es importante recalcar que el trabajo que se realizará como grupo de investigación es responsable y profesional tal como lo demanda la institución.

Atentamente;

.....  
 Lema Chisag Martha Cecilia  
**AUDITORA**

.....  
 Tapia Toctaguano Julia Maribel  
**AUDITORA**

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>16/11/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>16/11/2014 |

|                                               |                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>3.6.2 Planificación Estratégica</b></p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA**

| REF.<br>P/T | CONTENIDO                                                               | PÁGINA |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------|--------|
| <b>MPE</b>  | Memorándum de Planificación Estratégica                                 | 1/3    |
| <b>CPCI</b> | Evaluación Preliminar de Control interno y Matriz de Nivel de Confianza | 1/9    |
| <b>SA</b>   | Siglas de Auditoría                                                     | 1/1    |
| <b>MA</b>   | Marcas de Auditoría                                                     | 1/1    |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>16/11/2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>16/11/2014</b> |



|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>MPE</b><br/><b>1/3</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                  |

**3.6.2.01 Memorandum De Planificación Estratégica**

|                                                                                                                                                         |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Empresa Auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**Naturaleza de Trabajo:** AUDITORÍA DE GESTIÓN

**PERÍODO:** Del 1 enero al 31 de diciembre del 2014

**ANTECEDENTES:**

Se desarrollará una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., durante el período 2014 con el objetivo de examinar, evaluar y verificar cada uno de los procesos, registros y el desempeño del personal que labora.

**ALCANCE:**

La aplicación de la Auditoría de Gestión se desarrollara durante el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2014.

**OBJETIVOS:**

- ✓ Aplicar una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., mediante indicadores de eficiencia, eficacia, economía, ética, ecología y calidad con el fin de determinar el cumplimiento de cada uno de los procesos.

|                                                     |                                     |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <p><b>Elaborado por:</b><br/>L.CH.M.C - T.T.J.M</p> | <p><b>FECHA:</b><br/>16-11-2014</p> |
| <p><b>Revisado por:</b><br/>B.M.M.J</p>             | <p><b>FECHA:</b><br/>16-11-2014</p> |



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**MPE**  
**2/3**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

✓ Recopilar información referente a cada una de las fases dentro de la auditoría de gestión **DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014** para determinar las deficientes que contribuyen a la baja calidad de los servicios.

✓ Ejecutar las fases de la auditoría de gestión mediante los diferentes papeles de trabajo para obtener evidencia suficiente, competente y permanente que sustente el informe de auditoría.

✓ Emitir un informe junto con las conclusiones y recomendaciones que permita a la gerencia tomar decisiones y cumplir con los objetivos y metas trazados por la institución

**PROPÓSITO DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN:**

Realizar un examen profundo de la totalidad de la entidad para que en base a los resultados obtenidos, emitir un informe el cual contendrá conclusiones y recomendaciones que servirán de base fundamental para la toma de decisiones de la gerencia.

**CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN:**

Toda la información brindada por la entidad financiera es de suma importancia para el desarrollo de este trabajo de investigación por lo que se mantendrá toda la información, documentación de forma confidencial.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>16-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>16-11-2014 |



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**MPE**  
**3/3**

**VISITAS:**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

Las visitas y entrevistas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.,  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

se realizarán de forma continua y oportuna con el fin de obtener toda la información necesaria que permitirá desarrollar el trabajo de investigación con eficiencia y efectividad.

**RECURSOS:**

Los recursos para la ejecución de la Auditoria Gestión son los siguientes:

**Recursos Humanos:**

**Auditora:** Lema Chisag Martha Cecilia

**Auditora:** Tapia Toctaguano Julia Maribel

**Recursos Material:**

- ✓ Equipo de Computo
- ✓ Útiles de Oficina
- ✓ Suministros de Oficina
- ✓ Memoria Flash

**Recursos Financieros**

- ✓ Pasaje, Viáticos
- ✓ Varios
- ✓ Copias, impresiones

**FIRMA AUDITORAS :**

.....  
Lema Chisag Martha Cecilia

.....  
Tapia Toctaguano Julia Maribel

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>16-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>16-11-2014 |

3.6.2.02 Evaluación Preliminar del Ambiente de Control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" LTDA

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014  
**AMBIENTE DE CONTROL**

**Empresa auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| Nº           | PREGUNTAS                                                                                           | SI       | NO        | N/A | POND. | OBSERVACIÓN                                        |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----|-------|----------------------------------------------------|
| 1            | ¿El personal administrativo conoce la misión y visión?                                              | x        |           |     | 1     |                                                    |
| 2            | ¿La gerencia refleja liderazgo en el desarrollo de las funciones generando el trabajo en equipo?    | x        |           |     | 1     |                                                    |
| 3            | ¿Existe una estructura física adecuada?                                                             |          | x         |     | 0     | No cuenta con el factor económico                  |
| 4            | ¿Existe una adecuada distribución de funciones y responsabilidades?                                 | x        |           |     | 1     | De forma empírica                                  |
| 5            | ¿La Cooperativa posee manuales de procedimientos para el desarrollo de cada proceso?                |          | x         |     | 0     | No existe el recurso necesario                     |
| 6            | ¿Dentro de la cooperativa existen valores éticos?                                                   | x        |           |     | 1     |                                                    |
| 7            | ¿Existe algún tipo de motivación para los empleados?                                                |          | x         |     | 0     | No existe el recurso necesario                     |
| 8            | ¿Existen capacitaciones que permitan mejorar el desempeño y actualizarse con la realidad económica? | x        |           |     | 1     | Cuando es necesario y solo a la oficial de crédito |
| 9            | ¿La cooperativa contribuye al cuidado del medio ambiente?                                           | x        |           |     | 1     |                                                    |
| 10           | ¿El personal se encarga solo del área para el que fue contratado?                                   |          | x         |     | 0     | Desarrollan varias funciones.                      |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                                     | <b>6</b> | <b>10</b> |     |       |                                                    |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |

|                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Empresa auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| Nº           | PREGUNTAS                                                                                         | SI       | NO       | N/A | POND. | OBSERVACIÓN                         |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----|-------|-------------------------------------|
| 1            | ¿La Cooperativa cuenta con objetivos que contribuyan a su estabilidad y crecimiento?              | x        |          |     | 0     | Pero no se cumplen en su totalidad. |
| 2            | ¿Se aplica índices que permitan medir la gestión y cumplimiento de los objetivos institucionales? |          | x        |     | 0     |                                     |
| 3            | ¿La gerencia cuenta con políticas y normas que permitan el cumplimiento de los objetivos?         |          | x        |     | 0     | No existe                           |
| 4            | ¿Los procedimientos utilizados en el área de crédito reflejan satisfacción en los socios?         | x        |          |     | 1     |                                     |
| 5            | ¿La gerencia socializa sus metas y planes para el mejoramiento de la cooperativa?                 | x        |          |     | 1     |                                     |
| 6            | ¿Existe participación del personal administrativo para el cumplimiento de metas?                  | x        |          |     | 1     |                                     |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                                   | <b>4</b> | <b>6</b> |     |       |                                     |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |

|                                                                                                                                             |                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b></p> <p><b>IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Empresa auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| Nº           | PREGUNTAS                                                                                 | SI       | NO       | N/A | POND. | OBSERVACIÓN                            |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----|-------|----------------------------------------|
| 1            | ¿La Cooperativa analiza e idéntica aspectos que puedan afectar las diferentes áreas?      | x        |          |     | 1     | De forma empírica.                     |
| 2            | ¿Cuándo se ha encontrado algún aspecto negativo se analizan sus causas?                   | x        |          |     | 1     | Pero no se le da el debido seguimiento |
| 3            | ¿Existe algún escrito referente a identificación de eventos?                              |          | x        |     | 0     | No existe                              |
| 4            | ¿Los procedimientos utilizados en el área de crédito reflejan satisfacción en los socios? | x        |          |     | 1     |                                        |
| 5            | ¿La cooperativa cuenta con un sistema contable adecuado?                                  | x        |          |     | 1     |                                        |
| 6            | ¿El oficial de crédito refleja un buen desempeño?                                         | x        |          |     | 1     |                                        |
| 7            | ¿Existe liquidez en la cooperativa para cumplir con sus obligaciones?                     | x        |          |     | 1     |                                        |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                           | <b>6</b> | <b>7</b> |     |       |                                        |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |

|                                                                                                                                                                                             |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p><b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

**Empresa auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| Nº           | PREGUNTAS                                                                                     | SI       | NO       | N/A | POND. | OBSERVACIÓN                                 |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----|-------|---------------------------------------------|
| 1            | ¿Cuándo la entidad identifica un riesgo, cuenta con algún tipo de técnica para su evaluación? |          | x        |     | 0     | Lo analiza de forma empírica                |
| 2            | ¿La cooperativa cumple con las disposiciones establecidas por los entes reguladores?          | x        |          |     | 1     |                                             |
| 3            | ¿Existe una persona que se encarga del resguardo de los documentos?                           | x        |          |     | 1     | La oficial de crédito                       |
| 5            | ¿Para la entrega de un crédito existe el debido proceso?                                      | x        |          |     | 1     | En ocasiones si incumple con los requisitos |
| 6            | ¿Se identifican los riesgos y se socializan con el gerente para la toma de decisiones?        | x        |          |     | 1     |                                             |
| 7            | ¿Cuenta con medidas de resguardo del efectivo?                                                | x        |          |     | 1     |                                             |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                               | <b>5</b> | <b>7</b> |     |       |                                             |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |

|                                                                                                                            |                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b><br><b>RESPUESTA A LOS RIESGOS</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|

**Empresa auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| Nº           | PREGUNTAS                                                                                            | SI       | NO       | N/A | POND | OBSERVACIÓN                                                 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----|------|-------------------------------------------------------------|
| 1            | ¿La cooperativa cuenta con un plan de contingencia para afrontar posibles riesgos?                   |          | x        |     |      | Falta dirección y factor económico                          |
| 2            | ¿Existe el adecuado control sobre los reportes de las diferentes áreas?                              | x        |          |     |      | De forma empírica                                           |
| 3            | ¿Al identificar un riesgo la gerencia busca determinar sus causas?                                   | x        |          |     |      |                                                             |
| 4            | ¿La gerencia evalúa posibles soluciones ante la presencia de un riesgo?                              | x        |          |     |      |                                                             |
| 5            | ¿Existen mecanismos que permitan dar solución a los riesgos detectados?                              |          | x        |     |      | No existe, pero se tratan de dar solución de la mejor forma |
| 6            | ¿Existe participación del personal administrativo para analizar los riesgos y dar ideas de solución? | x        |          |     |      |                                                             |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                                      | <b>4</b> | <b>6</b> |     |      |                                                             |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |



**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO "SAQUISILÍ" LTDA**

**ACTIVIDADES DE CONTROL**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**Empresa auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| Nº           | PREGUNTAS                                                                                 | SI       | NO       | N/A | POND | OBSERVACIÓN                       |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----|------|-----------------------------------|
| 1            | ¿La gerencia realiza evaluaciones sobre la calidad de los servicios emitidos?             | x        |          |     | 1    | De forma empírica                 |
| 2            | ¿La cooperativa cuenta con registros soporte de las carpetas de los socios?               | x        |          |     | 1    |                                   |
| 3            | ¿La documentación es respaldada con las firmas y cellos de revisado y aprobado?           | x        |          |     | 1    |                                   |
| 4            | ¿La gerencia aplica mecanismos de control y supervisión de forma sorpresiva y continua?   |          | x        |     | 0    | En ocasiones y de forma empírica  |
| 5            | ¿La cooperativa posee medidas de seguridad confiable sobre la utilización de sus activos? | x        |          |     | 1    |                                   |
| 6            | ¿Se realizan arquezos de caja sorpresivos continuos?                                      |          | x        |     | 0    | En ocasiones                      |
| 7            | ¿La cooperativa ha sido sujeto de algún tipo de auditoría?                                | x        |          |     | 1    | Auditoría Financiera              |
| 8            | ¿Cree usted importante la aplicación de una auditoría de gestión?                         | x        |          |     | 1    | Para el mejoramiento de procesos. |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                           | <b>6</b> | <b>8</b> |     |      |                                   |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**Empresa auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| Nº           | PREGUNTAS                                                                                                        | SI       | NO       | N/A | POND | OBSERVACIÓN                                                   |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----|------|---------------------------------------------------------------|
| 1            | ¿La cooperativa cuenta con puntos de control interno estratégicos y útiles en su totalidad?                      |          | x        |     | 0    | Existen ciertos aspectos de control interno de forma empírica |
| 2            | ¿Se realizan reuniones con los directivos para conocer la situación de la entidad?                               | x        |          |     | 1    |                                                               |
| 3            | ¿En los procesos que realiza la cooperativa se procesa y comunica la información en la forma y tiempo indicado?  | x        |          |     | 1    |                                                               |
| 4            | ¿La información es presentada con claridad y responsabilidad al personal?                                        | x        |          |     | 1    |                                                               |
| 5            | ¿Existe mecanismos que permitan identificar la confiabilidad de la información?                                  |          | x        |     |      |                                                               |
| 6            | ¿Los miembros de la cooperativa cumplen con las responsabilidades asignadas y poseen expectativas de superación? |          | x        |     |      | No en su totalidad                                            |
| 7            | ¿Existen indicadores que permitan medir el desempeño y evaluar los diferentes procesos?                          |          | x        |     |      | No existen escritos                                           |
| 8            | ¿Cuándo surge algún inconveniente con los socios se comunica de forma inmediata a la gerencia?                   | x        |          |     |      |                                                               |
| 9            | El reporte de caja es entregado de forma diaria                                                                  | x        |          |     |      |                                                               |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                                                  | <b>5</b> | <b>9</b> |     |      |                                                               |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |

|                                                                                                                                                                              |                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <p><b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>SUPERVISIÓN Y MONITOREO</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|

**Empresa auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| Nº           | PREGUNTAS                                                                                                      | SI       | NO        | N/A | POND | OBSERVACIÓN       |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----|------|-------------------|
| 1            | ¿La gerencia supervisa las funciones que desempeña la oficial de crédito?                                      | x        |           |     | 1    |                   |
| 2            | ¿Se efectúa comparaciones de los registros o reportes emitidos?                                                | x        |           |     | 1    |                   |
| 3            | ¿Se evalúa y supervisa el desempeño del personal administrativo?                                               | x        |           |     | 1    | De forma empírica |
| 4            | ¿Todos los procesos que realiza el personal son aprobados por el gerente?                                      | x        |           |     | 1    |                   |
| 5            | ¿En lo referente al reglamento de crédito este es cumplido a cabalidad?                                        | x        |           |     | 1    |                   |
| 6            | ¿El otorgamiento de créditos se basa en la aprobación del consejo?                                             | x        |           |     | 1    |                   |
| 7            | Existe evaluaciones mensuales que permitan identificar deficiencias                                            |          | x         |     | 0    | En ocasiones      |
| 8            | ¿La cooperativa cuenta con mecanismos que permitan identificar deficiencias de control interno?                |          | x         |     | 0    |                   |
| 9            | ¿Las deficiencias son analizadas apropiadamente?                                                               |          | x         |     | 0    | En forma empírica |
| 10           | ¿Las acciones tomadas poseen los correctivos necesarios para el mejoramiento de los puntos de control interno? |          |           | x   | 0    |                   |
| <b>TOTAL</b> |                                                                                                                | <b>6</b> | <b>10</b> |     |      |                   |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |

## DETERMINACIÓN DE NIVEL DE CONFIANZA Y NIVEL DE RIESGO

### SIMBOLOGÍA:

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**CP** = Calificación Positiva

**CT** = Calificación Total

**NC** = Nivel de Confianza

**RC** = Riesgo de Control

$$NC = \frac{CP}{CT} * 100$$

$$NC = \frac{42}{63} * 100$$

$$NC = 67\%$$

### RISGO DE CONTROL

$$RC = 100 - NC$$

$$RC = 33\%$$

| CONFIANZA |         |          |          |
|-----------|---------|----------|----------|
| BAJO      | MINIMO  | MODERADO | ALTO     |
| 01 - 25   | 26 - 50 | 51 - 75  | 76 - 100 |
| ALTO      | MINIMO  | MODERADO | BAJO     |
| RIESGO    |         |          |          |

**COMENTARIO:** La cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., en base a la evaluación preliminar de control interno posee un nivel de confianza moderado con el 67% ya que si posee puntos que le permiten seguir trabajando y desempeño varias funciones. En cuanto al nivel de riesgo posee un 33% que significa que el riesgo es mínimo ya que la falta de un manual de procedimientos, un organigrama estructural, impide de cierta forma el cumplimiento de objetivos propuestos.

### Marcas de Auditoría:

**X** Aplica

**X** Analizado      **c** Calculado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>27-11-2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</i></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> | <p><b>SA</b><br/><b>1/1</b></p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|

3.6.2.03 Siglas de Auditoría

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**SIGLAS DE AUDITORÍA**

| NOMBRE                            | CARGO              | SIGLAS          |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|
| Lema Chisag Martha Cecilia        | <b>Auditor</b>     | <b>L.CH.M.C</b> |
| Tapia Toctaguano Julia Maribel    | <b>Auditor</b>     | <b>T.T.J.M.</b> |
| Dra. Barbosa Reyes Mónica Jeaneth | <b>Supervisión</b> | <b>B.R.M.J</b>  |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>27-11-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>27-11-2014</b> |

3.6.2.04 Marcas de Auditoría

|                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> <p><b>MARCAS DE AUDITORÍA</b></p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| SÍMBOLO | SIGNIFICADO                  |
|---------|------------------------------|
| ✓       | Verificado por Auditoría     |
| Σ       | Sumatoria                    |
| x       | Aplica                       |
| Ø       | No reúne requisitos          |
| w       | Comentario- Observación      |
| €       | Sustento de la evidencia     |
| ∨       | Observado                    |
| ⌘       | Analizado                    |
| >       | Verificaciones de supervisor |
| ≠       | Comparado                    |
| ○       | Notas explicativas           |
| ⊙       | Calculo                      |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>27-11-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>27-11-2014 |

3.6.3 **Planificación Específica**

|                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

| REF.<br>P/T | CONTENIDO                              | PÁGINA |
|-------------|----------------------------------------|--------|
| MPES        | Memorándum de Planificación Específica | 1/6    |
| CA          | Cronograma de Actividades              | 1/1    |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>04-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>04-12-2014 |

**3.6.3.01 Memorandum de Verificación de Efectividad y Cumplimiento de la Auditoría de Gestión**

|  |  |                                                |
|--|--|------------------------------------------------|
|  |  | <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |
|--|--|------------------------------------------------|

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Empresa Auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**Naturaleza de Trabajo:** AUDITORÍA DE GESTIÓN

**PERÍODO:** Del 1 enero al 31 de diciembre del 2014

**REQUERIMIENTO DE LA AUDITORÍA**

Emitir un informe que establezca conclusiones y recomendaciones después de haber realizado la auditoria con la finalidad de que sea una base para la toma de acciones correctivas.

**ALCANCE:**

La aplicación de la Auditoría de Gestión se desarrollara durante el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2014.

**OBJETIVOS**

**Objetivo General**

- ✓ Aplicar una Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., mediante indicadores de eficiencia, eficacia, efectividad, economía y ética con el fin de ver el cumplimiento de cada uno de los procesos.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>04-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>04-12-2014 |



| <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                             |                             |                                 |                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| <b>Objetivos Específicos</b>                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Recopilar información referente a cada uno de los procesos dentro de la institución financiera, mediante observaciones, entrevistas y encuestas para determinar las deficientes que contribuyen a la baja calidad de los servicios.</li> <li>✓ Ejecutar las fases de la auditoría de gestión mediante los diferentes papeles de trabajo para obtener evidencia suficiente, competente y permanente que sustente el informe de auditoría.</li> <li>✓ Emitir un informe junto con las conclusiones y recomendaciones que permita a la gerencia tomar decisiones y cumplir con los objetivos y metas trazados por la institución</li> </ul> |                                             |                             |                                 |                             |
| <b>FECHAS DE INTERVENCIÓN</b>                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Contrato de Servicios 16/11/2014</li> <li>✓ Inicio del trabajo de campo 18/11/2014</li> <li>✓ Finalización del trabajo de campo 24/11/2015</li> <li>✓ Presentación del informe final de Auditoría</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                             |                             |                                 |                             |
| <b>EQUIPO DE TRABAJO</b>                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Supervisora <b>BMMJ</b> Dra. Barbosa Reyes Mónica Jeaneth</li> <li>✓ Auditoras <b>LCHMC</b> Lema Chisag Martha Cecilia</li> <li><b>TTJM</b> Tapia Toctaguano Julia Maribel</li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td>Elaborado por:<br/><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b></td><td>FECHA:<br/><b>04-12-2014</b></td></tr> <tr> <td>Revisado por:<br/><b>B.M.M.J</b></td><td>FECHA:<br/><b>04-12-2014</b></td></tr> </table>                                                                                                                                                                                   | Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>04-12-2014</b> | Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b> | FECHA:<br><b>04-12-2014</b> |
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b>                                                                                              | FECHA:<br><b>04-12-2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |                             |                                 |                             |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>                                                                                                          | FECHA:<br><b>04-12-2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |                             |                                 |                             |



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**MPES  
3/6**

## **RECURSOS:**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

Los recursos para la ejecución de la Auditoria Gestión son los siguientes:

### **Recursos Humanos:**

**Auditora:** Lema Chisag Martha Cecilia

**Auditora:** Tapia Toctaguano Julia Maribel

### **Recursos Material:**

- ✓ Equipo de Computo
- ✓ Útiles de Oficina
- ✓ Suministros de Oficina
- ✓ Memoria Flash

### **Recursos Financieros**

- ✓ Pasaje, Viáticos
- ✓ Varios
- ✓ Copias, impresiones

**Elaborado por:**

**L.CH.M.C - T.T.J.M**

**FECHA:**

**04-12-2014**

**Revisado por:**

**B.M.M.J**

**FECHA:**

**04-12-2014**



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**MPES**  
**4/6**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**INDICADORES DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

| Indicadores       | Elementos                          | Indicador                                                                    |
|-------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>EFICIENCIA</b> | Misión                             | $= \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$              |
|                   | Visión                             | $= \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$              |
|                   | Políticas                          | $= \frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$              |
|                   | Manuales de Procedimientos         | $== \frac{\text{Existencia de Manuales}}{\text{Manuales de Procedimientos}}$ |
| <b>EFICACIA</b>   | Objetivos                          | $= \frac{\text{Objetivos Cumplidos}}{\text{Objetivos Planteados}}$           |
|                   | Recursos Humanos                   | $= \frac{\text{personal capacitado}}{\text{Total Empleados}}$                |
|                   | Organigrama estructural            | $= \frac{\text{Organigrama estructural}}{\text{Cooperativa}}$                |
| <b>ECONOMÍA</b>   | Capital de trabajo                 | $= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$                  |
|                   | Índice semi-liquidez               | $= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$                      |
|                   | Índice de Independencia Financiera | $= \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$                      |
|                   | Índice de Solidez                  | $= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$                          |
|                   | Índice de Pasivo a Patrimonio      | $= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$                            |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>04-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>04-12-2014 |



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**MPES  
5/6**

|                                                |                               |                                                                                      |  |
|------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                |                               | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b>                              |  |
| <b>ÉTICA</b>                                   | Integridad y valores éticos   | $\frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$                        |  |
|                                                | <b>AUDITORIA DE GESTIÓN</b>   |                                                                                      |  |
| <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |                               |                                                                                      |  |
| <b>ECOLOGÍA</b>                                | Protección del medio ambiente | $= \frac{\text{Contribuye al ambiente}}{\text{Cooperativa}}$                         |  |
| <b>CALIDAD</b>                                 | Liderazgo                     | $= \frac{\text{total de personas que aceptan el liderazgo}}{\text{total empleados}}$ |  |
|                                                | Fortalecimiento del liderazgo | $= \frac{\text{Charlas Aplicadas}}{\text{Total Charlas}}$                            |  |
|                                                | Motivación                    | $= \frac{\text{Persaonal que recibe incentivos}}{\text{Total Empleados}}$            |  |
|                                                | Auditoría de gestión          | $= \frac{\text{Auditoria de Gestion}}{\text{Cooperativa}}$                           |  |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>04-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>04-12-2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                               |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b> | <b>MPES</b><br><b>6/6</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|

|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                         |                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA        |                                         |
| DEFINICIÓN DE COMPONENTES                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | AUDITORÍA DE GESTIÓN                                    |                                         |
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014                 |                                         |
| COMPONENTE                                                                                                                            | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                         |                                         |
| GERENCIA                                                                                                                              | En esta área se refleja el liderazgo y autoridad para el desarrollo eficiente y coordinado de las diferentes funciones                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                         |                                         |
| DIRECTIVOS                                                                                                                            | <div>✓ <b>Consejo de Administración:</b> Es el órgano de dirección de la cooperativa y está integrado por 5 socios se encamina al cumplimiento, planificación y evaluación de funciones, políticas aprobaciones o sanciones.</div> <div>✓ <b>Consejo de Vigilancia:</b> Es el órgano de control de los actos y contratos que autorizan el Consejo de Administración y la gerencia</div> |                                                         |                                         |
| PERSONAL ADMINISTRATIVO                                                                                                               | <div>✓ <b>Contador:</b> Es quien desempeña el arduo trabajo de registrar, contabilizar todas las transacciones generadas por la actividad económica.</div> <div>✓ <b>Oficial de crédito:</b> Se encarga del análisis y verificación del cumplimiento de requisitos para el otorgamiento de créditos.</div> <div>✓ <b>Cajera:</b> Realiza cobranzas y verificaciones de pagos.</div>     |                                                         |                                         |
| FIRMA AUDITORAS :                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                         |                                         |
| <div><div>.....</div><div>Lema Chisag Martha Cecilia</div></div> <div><div>.....</div><div>Tapia Toctaguano Julia Maribel</div></div> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                         |                                         |
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <div>Elaborado por:</div> <div>L.CH.M.C - T.T.J.M</div> | <div>FECHA:</div> <div>04-12-2014</div> |
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <div>Revisado por:</div> <div>B.M.M.J</div>             | <div>FECHA:</div> <div>04-12-2014</div> |

**3.6.3.02 Cronograma de Actividades**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES**

**IDENTIFICACIÓN:** Auditoría de Gestión

**RESPONSABLE:** Lema Chisag Martha Cecilia

**INSTITUCIÓN:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

| No. | ACTIVIDADES                                                    | Octubre 2014 |   |   |   | Noviembre 2014 |   |   |   | Diciembre 2014 |   |   |   | Enero 2015 |   |   |   | Febrero 2015 |   |   |   |
|-----|----------------------------------------------------------------|--------------|---|---|---|----------------|---|---|---|----------------|---|---|---|------------|---|---|---|--------------|---|---|---|
|     |                                                                | 1            | 2 | 3 | 4 | 1              | 2 | 3 | 4 | 1              | 2 | 3 | 4 | 1          | 2 | 3 | 4 | 1            | 2 | 3 | 4 |
| 1   | Visita Preliminar                                              |              |   |   | X | X              |   |   |   |                |   |   |   |            |   |   |   |              |   |   |   |
| 2   | Planificación                                                  |              |   |   |   |                | X |   |   |                |   |   |   |            |   |   |   |              |   |   |   |
| 3   | Firma del contrato                                             |              |   |   |   |                |   | X |   |                |   |   |   |            |   |   |   |              |   |   |   |
| 4   | Recolección de información                                     |              |   |   |   |                |   |   | X |                |   |   |   |            |   |   |   |              |   |   |   |
| 5   | Programación y elaboración de los papeles de trabajo.          |              |   |   |   |                |   |   |   | X              | X |   |   |            |   |   |   |              |   |   |   |
| 6   | Ejecución y aplicación de la auditoría de gestión              |              |   |   |   |                |   |   |   |                | X | X | X | X          | X |   |   |              |   |   |   |
| 7   | Comunicación de resultados                                     |              |   |   |   |                |   |   |   |                |   |   |   |            |   |   | X |              |   |   |   |
| 8   | Borrador del Informe                                           |              |   |   |   |                |   |   |   |                |   |   |   |            |   |   |   | X            | X |   |   |
| 9   | Presentación del Informe de las conclusiones y recomendaciones |              |   |   |   |                |   |   |   |                |   |   |   |            |   |   |   |              |   | X | X |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>06-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>06-12-2014 |

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                                              |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <br>MAR CONFIANZA<br>AUDITORAS S.A.<br>marfirmaudi.com | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</i></p> <p><i>AUDITORÍA DE GESTIÓN</i></p> <p><i>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</i></p> | <p>AP</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|

|  |                                                                                                                                                         |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</i></p> <p><i>AUDITORÍA DE GESTIÓN</i></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



### 3.7 Archivo Permanente COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA

#### AUDITORÍA DE GESTIÓN

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014

#### 3.7.1 Índice del Archivo Permanente

| REF.<br>P/T | CONTENIDO                               | PÁGINA |
|-------------|-----------------------------------------|--------|
| AC          | Antecedentes de la Cooperativa          | 1/3    |
| ACC         | Acta de Constitución de la Cooperativa  | 1/3    |
| EE          | Extracto del Estatuto de la Cooperativa | 1/5    |
| LS          | Listado de socios                       | 1/2    |
| NP          | Nómina de Personal                      | 1/1    |
| LP          | Lista de Proveedores                    | 1/1    |
| RC          | Reglamento de Crédito                   | 1/6    |
| RE          | Reglamento de Elecciones                | 1/2    |
| EEFF        | Estados Financieros                     | 1/5    |
| CT          | Contrato de Trabajo                     | 1/5    |
| IAA         | Informe de Auditorías Anteriores        | 1/2    |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>16-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>16-12-2014 |



|                                        |                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>3.7.2 Antecedentes de la</b></p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**RESEÑA HISTÓRICA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sáquisilí Ltda. Inicia sus actividades económicas el 24 de julio del 2005, se forma en base a un grupo de trabajadores dedicados a la jardinería nacidos en la Provincia de Cotopaxi - Cantón Saquisilí, con el objetivo de formar una asociación integra, que les permita tener una negocio rentable y sostenible y a la vez contribuir al desarrollo del país.

Su inicio se lo hace con un aporte económico mínimo en el grupo, en lo cual iba creciendo las necesidades económicas y en vista que el Banco no daba las facilidades para el sector rural marginal decidimos crear una **COOPERATIVA** que brinde sus servicios, dando las facilidades necesarias para todas las personas llamándose así en la actualidad **"COACSAQUISILI Ltda."**, obteniendo la personería jurídica el 08 de Marzo del 2008 tal como consta en el Ministerio de Inclusión Económica y Social de Cotopaxi (**MIES**)

## **MISIÓN**

Mejorar la calidad de vida de nuestros socios incentivando el ahorro y fomentando el desarrollo económico a través del otorgamiento de créditos.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>16-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>16-12-2014 |

## VISIÓN

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

Ser una institución a nivel nacional que brinda el servicio de ahorro y crédito con un alto estándar de calidad y solvencia que le permita tener la seguridad y confianza de sus socios.

## OBJETIVOS:

### Objetivo General

Promover la coordinación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, para mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la gestión cooperativa

### Objetivos Específicos

- ✓ Fortalecer la gestión administrativa y financiera de la cooperativa
- ✓ Mantener una morosidad menor al promedio del sistema cooperativo
- ✓ Fortalecer el ahorro y el crédito.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>16-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>16-12-2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</i></p> <p><i>AUDITORÍA DE GESTIÓN</i></p> <p><i>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</i></p> | <p><b>AC</b><br/><b>3/3</b></p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|

|                              |                                                         |
|------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Principales Servicios</b> | <i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</i> |
|                              | <i>AUDITORÍA DE GESTIÓN</i>                             |
|                              | <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b>          |

- ✓ Ahorros a la vista
- ✓ Ahorro infantil mi **SAQUISILEÑITO**
- ✓ Inversiones a plazo fijo
- ✓ Créditos

### **Tipos de Crédito**

- ✓ Microcrédito
- ✓ Vivienda
- ✓ Consumo
- ✓ Estudiantil

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>16-12-2014</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>16-12-2014</b> |

3.7.3 **Acta de Constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**  
**ACTA DE ASAMBLEA CONSTITUTIVA DE LA COOPERATIVA DE**  
**AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

En la ciudad de Saquisilí, parroquia La Matriz, el día de hoy tres de octubre de 2007 a las veinte horas treinta minutos, se reúnen los abajo firmantes con el objeto de resolver la constitución de la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Saquisilí Ltda.".

Una vez que se constata que, en la reunión existente más de once personas, toma la palabra el Doctor Diego Coca, que actúa como Abogado invitado y quien hace una amplia exposición de los beneficios y ventajas del sistema cooperativo y analiza las necesidades por las que atraviesa el grupo presente en aspectos relacionados con el ahorro y crédito. Concluye, que es necesario e imprescindible conformar una Cooperativa de ahorro y crédito.

A continuación, toman la palabra, los señores Segundo Yugsi, Henry Sisalema y Ángel Oña Catota, quienes manifiestan estar de acuerdo con lo expuesto por el Señor Abogado.

El señor Segundo Yugsi mociona que se conforme con el grupo de asistentes, una cooperativa de Ahorro y Crédito, moción es apoyada por el señor Marcos Cruz; todos los asistentes se pronuncian favorablemente por la propuesta, la misma que es aprobada por unanimidad.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>16-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>16-12-2014 |

Por tanto, el presente grupo resuelve, de conformidad con lo que establece el artículo 104 del Reglamento de la Ley de Cooperativas, la creación de una cooperativa que se denominara "Cooperativa de Ahorro y Crédito Saquisilí Ltda.". **AUDITORÍA DE GESTIÓN DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

Acto seguido se procede a la designación de un Director de Sesión y un Secretario Ad. Hoc, dignidades que recaen en las personas del señor Alberto Guasti Cundulle y Esteban Cayambe, respectivamente, quienes debidamente posesionados, entran al ejercicio de su cargo.

El señor Alberto Guasti Cundulle Director de Sesión manifiesta que de acuerdo con el asesoramiento que presta el señor Abogado, se debe proceder a designar la directiva provisional, la misma que deberá estar integrada por un presidente, un tesorero, un secretario y tres vocales. Se procede a la elección de estas dignidades, quedando la directiva provisional de la siguiente manera:

|             |                         |
|-------------|-------------------------|
| Presidente: | Ángel Ramiro Oña Catota |
| Tesorero:   | Carlos Chicaiza         |
| Secretario: | José Calapaqui Cundulle |
| Vocales:    | Edgar Cofre Casillas    |
|             | Esteban Cayambe Cayambe |
|             | José Chacha Machay      |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>16-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>16-12-2014 |

El señor Alberto Guasti **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**  
 esta entra de inmediato a ejercer sus funciones. **AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

Acto seguido el Dr. Coca, manifiesta que debe procederse a fijar las aportaciones económicas que deban pagar los socios a la Cooperativa. La Asamblea procede a fijar las cuotas y aportaciones en la siguiente forma:

- |                                                   |         |
|---------------------------------------------------|---------|
| ✓ Cuota reembolsable de ingreso                   | \$ 30   |
| ✓ Certificados de aportación Valor Unitario       | \$ 0.04 |
| ✓ Doscientos cincuenta certificados de aportación |         |
| ✓ Cuota mensual para gastos de administración     | \$ 0    |

Siendo las veinte y dos horas se da por terminada la sesión.



Director de la Asamblea  
 Alberto Guasti



Secretario Ad. Hoc  
 Esteban Cayambe

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>16-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>16-12-2014 |

3.7.4 Extracto del Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ" LTDA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**

**SAQUISILÍ LTDA.**

**TÍTULO PRIMERO**

**GENERALIDADES Y PRINCIPIOS**

**Art. 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., actualmente funcionando en legal y debida forma, adecua sus Estatuto Social, sometiendo su actividad y operación a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria y de conformidad con la regulación dictada para el efecto.

Para los fines del presente Estatuto, las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.

**Art. 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN:** El domicilio principal de la Cooperativa es el Cantón Saquisilí, Provincia de Cotopaxi y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>20-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>20-12-2014 |

La cooperativa será de responsabilidad limitada a su capital social, la responsabilidad personal de sus socios estará limitada al capital que aporten en la entidad.

La cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causas e el procedimiento previstos en la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

**Art. 3.- OBJETO SOCIAL:** La cooperativa tendrá como objeto social principal realizar actividades de intermediación financiera solidaria de responsabilidad social con sus socios.

**Art. 4.- ACTIVIDADES:** La cooperativa podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social.

**Art. 5.- VALORES Y PRINCIPIOS:** La cooperativa en el libre ejercicio de sus actividades, además de los principios de las leyes y las prácticas de buen gobierno cooperativo, cumplirá con los principios universales de cooperativismo.

## DE LOS SOCIOS (Título Segundo)

- ✓ Socios: Son las personas naturales y jurídicas que cumplan con el vínculo común de voluntad y capacidad de ahorrar.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>20-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>20-12-2014 |



- |                                          |                                                                                                                                          |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ✓ Obligaciones de derechos de los socios | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |
| ✓ Pérdida de la calidad de los socios    |                                                                                                                                          |
| ✓ Retiro voluntario                      |                                                                                                                                          |
| ✓ Exclusión                              |                                                                                                                                          |
| ✓ Liquidación de haberes                 |                                                                                                                                          |
| ✓ Fallecimiento                          |                                                                                                                                          |

## ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO (Título Tercero)

### ✓ Estructura Interna

1. Asamblea General de Socios o de Representantes
2. Consejo de Administración
3. Consejo de Vigilancia
4. Gerencia
5. Comisiones Especiales

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>20-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>20-12-2014 |

## DISPOSICIONES GENERALES (Visto y Sello)

### AUDITORÍA DE GESTIÓN

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**PRIMERA.-** las infracciones, el procedimiento para la aplicación de sanciones y resolución de conflictos, constataran en el Reglamento Interno de la Cooperativa.

**SEGUNDA.-** Se entienden incorporadas el presente estatuto y formando parte de mismo, las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

**TERCERA.-** Los directivos, socios, administradores y empleados de la cooperativa, brindarán, obligatoriamente, las facilidades necesarias para la realización de inspecciones, supervisiones, exámenes especiales, auditorías y entregaran la información que fuere requerida por los entes reguladores.

**CUARTA.-** El Secretario de la cooperativa será responsable, civil y penalmente, por las certificaciones y declaraciones que otorgue, en el ejercicio de sus funciones según lo previsto en la ley.

## DISPOCISIONES TANSITORIAS

**PRIMERA.-** Dentro de los 120 días siguientes a la aprobación del Estatuto por parte de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la cooperativa procederá a renovar los Consejos.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>16-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>16-12-2014 |

**SEGUNDA.-** Por tratarse de un proceso de adecuación del Estatuto por esta ocasión las renovaciones de los Consejos de Administración y Vigilancia se efectuarán sin la renuncia de los actuales miembros.

**TERCERA.-** La cooperativa aprobará sus nuevos Reglamentos Interno y de Elecciones en un plazo no mayor a un año, transcurrida a partir de la fecha de su aprobación.

**CERTIFICACIÓN.-** En mi calidad de Secretario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

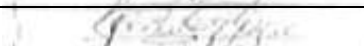
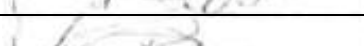
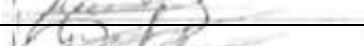




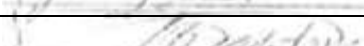

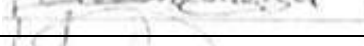


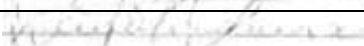
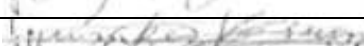
CERTIFICO que el presente Estatuto, adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, fue aprobado en Asamblea General, efectuada el Domingo 24 de febrero de 2013, conforme consta en el Libro de Actas, al que remito en caso de ser necesario. Lo certifico, en Saquisilí a 24 de febrero del año 2013.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>20-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>20-12-2014 |

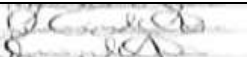


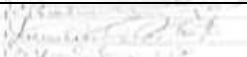

**3.7.5 Listado de socios COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

| Nº | NOMBRES                | CEDULA     | FIRMA                                                                                 |
|----|------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Calapaqui Néstor       | 0501492607 |    |
| 2  | Catota Blanca Inés     | 1705448032 |    |
| 3  | Cayambe Esteban        | 1803143054 |    |
| 4  | Cayambe Juan           | 1803190501 |    |
| 5  | Chacha Luis Aníbal     | 0502784135 |    |
| 6  | Chacha Manuel Ernesto  | 0502738511 |    |
| 7  | Chacha José Elías      | 0501490585 |    |
| 8  | Chacha Jose Rosendo    | 0501857551 |   |
| 9  | Chicaiza Carlos        | 0501356208 |  |
| 10 | Cundulle Luis Alberto  | 0501761506 |  |
| 11 | Guanotasig José Miguel | 0501538029 |  |
| 12 | Guasti Edwin Geovanny  | 0502749682 |  |
| 13 | Guasti Humberto        | 0501119002 |  |
| 14 | Guasti Luzmila         | 0501872717 |  |
| 15 | Oña Ángel Ramiro       | 0501780274 |  |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>23-12-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>23-12-2014</b> |

|    |                       |                                                   |            |                                                                                     |
|----|-----------------------|---------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 16 | Oña Paulina Elizabeth | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA. | 1802560944 |  |
| 17 | Oña Sampedro Luis     | AUDITORÍA DE GESTIÓN                              | 0502633290 |  |
| 18 | Rodríguez María       | DEL 01 DE ENERO AL 31 DE E                        | 1802560944 |  |
| 19 | Tocte Luis Gonzalo    |                                                   | 0501563324 |  |
| 23 | Yugsi Blanca Yolanda  |                                                   | 1803243888 |  |
| 24 | Yugsi Edwin Renato    |                                                   | 1804026795 |                                                                                     |
| 25 | Yugsi Segundo Gustavo |                                                   | 1704851978 |                                                                                     |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>23-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>23-12-2014 |

**3.7.6 Nómina del personal** **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

|                           | <b>NOBRES Y APELLIDOS</b>          | <b>CARGO</b>       | <b>CEDULA</b> |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------|
|                           | Sr. Ángel Ramiro Oña Catota        | Gerente            | 0501780274    |
| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | Sr. José Nestor Calapaqui Cundulle | Presidente         | 0501492607    |
|                           | Sr. Luis Alfredo Oña Sampedro      | Vicepresidente     | 0502633290    |
|                           | Sr. Carlos Chicaiza                | Secretario         | 0501356208    |
|                           |                                    |                    |               |
| CONSEJO DE VIGILANCIA     | Sr. Edwin Renato Yugsi Catota      | Presidente         | 1804026795    |
|                           | Sr. Edwin Geovanny Guasti Chicaiza | Secretario         | 0502749682    |
| OPERATIVO                 | Srta. Vargas Oña Johana Soledad    | Oficial de Crédito | 0504150632    |
|                           | Toapanta Ninasunta Luz Karina      | Cajera             | 0503296832    |
|                           | Ing. Freddy Poaquiza               | Contador           | 0501915462    |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>23-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>23-12-2014 |

**3.7.7 Lista de proveedores y sus productos**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

| PROVEEDOR                                                    | RUC           | SERVICIO - PRODUCTO                           |
|--------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------|
| Dr. Juan Carlos Taipe                                        | 0502476260001 | Abogado                                       |
| Global System Viscaino<br>Basante Segundo<br>Marcelino       | 0301819991001 | Instalación de alarmas y cámaras de seguridad |
| Copixerox, Sánchez<br>Aldas José Vicente                     | 1700300674001 | Útiles de Oficina                             |
| Ing. José Andrade                                            | 1805321225001 | Programador de Sistemas                       |
| Trinova<br>Vaca Lara Darwin<br>Marcelo                       | 1803328465001 | Marketing y Publicidad                        |
| Cyber & Cabinas Sra.<br>Gladys Yépez                         | 0603828716001 | Servicio de telefonía                         |
| Sra. Nicolasa Oñate                                          | 0500129119001 | Arriendo                                      |
| Tecnicom<br>Víctor Pilco Cía. Ltda.                          | 1891740340001 | Mantenimiento de Computadoras                 |
| Saquisilí Micro<br>Mercado<br>Santo Guanoluiza Enma<br>Roció | 0502498033001 | Suministros de aseo                           |
| Sra. Blanca Chancusig                                        | 0501423164001 | Alimentación                                  |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>23-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>23-12-2014 |

**3.7.8 Reglamento de Crédito**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

## REGLAMENTO DE CRÉDITO

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ" LTDA, en uso de sus atribuciones buscando dar cumplimiento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, su Reglamento General y el Estatuto de la Cooperativa.

### ACUERDA

Expedir el presente Reglamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ" LTDA.

### DE LOS FINES

#### De los fines del presente reglamento.

Tiene por finalidad normar el servicio crediticio dentro del marco de la ley de la Cooperativa su Reglamento General y el Estatuto.

### DE LOS OBJETIVOS

#### Los objetivos fundamentales

- a) Impulsar el desarrollo social y económico de sus asociados mediante la otorgación de créditos.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>23-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>23-12-2014 |



- |  |                                                                                                                                          |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
- b) Contribuir al bienestar y mejoramiento de las condiciones de vida de las familias y organizaciones receptoras del crédito.
- c) Apoyar el fortalecimiento de la organización popular y de las estructuras financieras locales.

## DE LOS BENEFICIARIOS

### Quienes podrán ser beneficiarios:

Podrán ser sujetos de créditos las personas naturales y jurídicas capaces de ejercer derechos, contraer obligaciones, que estén acreditados como socios y mantengan cuentas de ahorro y/o plazo fijo los mismos que deben encontrarse al con sus pagos y haber cumplido las condiciones previstas.

## LA COMISIÓN DE CRÉDITO

### De la comisión de crédito:

Estará constituida por tres personas elegidas por el Consejo de Administración, con el objeto de nombrar a un Presidente, Secretario y Vocal quienes trabajaran por cuatro años, dentro de sus funciones está el de reunirse cuatro días por mes y cada vez que sea necesario ya que está encargada de calificar las solicitudes.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>23-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>23-12-2014 |

## **FUNCIONES**

### **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA** **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

- a. Resuelven sobre las solicitudes de crédito de los miembros de la Cooperativa y condiciones establecidas en el Reglamento de Crédito;
- b. Elaboran y presentan al Consejo de Administración iniciativas y/o proyectos de reformas y/o actualización al Reglamento de Créditos;
- c. Emiten informes mensuales, a los Consejos de Administración, Vigilancia sobre la gestión realizada;
- d. Aprueban o rechaza las solicitudes de crédito presentadas dentro de los montos y límites establecidos en el Reglamento de Crédito

## **DEL DEPARTAMENTO TÉCNICO (Grupo Directivo)**

### **Del departamento técnico:**

El personal de Crédito y Cobranzas, en la Matriz. Constituye la unidad técnica, es responsable de todo el proceso crediticio, desde la recepción de la solicitud, evaluación, calificación, negociación, formalización, desembolso y seguimiento hasta su recuperación total.

## **DEL TRÁMITE Y RESOLUCIÓN DE LAS SOLICITUDES DE CRÉDITO**

### **Art. 8.- De las resoluciones del crédito:**

La Comisión de Crédito, Gerente General y Jefe de Crédito y Cobranzas resolverán aprobar, negar o suspender las solicitudes de crédito, en base a los informes analizado por el Asesor de Crédito.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>23-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>23-12-2014 |

|  |                                                                                                                                                                                                 |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>DE LAS CLASES DE CRÉDITOS</b></p> <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</i></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Créditos Ordinarios:** El Crédito Ordinario debe ser contabilizado de acuerdo al plan de cuentas emitido por la SEPS, de acuerdo a su propósito que son: comercial, consumo, vivienda, educativo y microempresa.

**Créditos sobre firmas:** Son aquellos que se concederán mediante la suscripción de un título ejecutivo o documento público que contenga una obligación que garantice la recuperación del crédito, con la firma de dos garantes: el monto y plazo de crédito, será fijado semestralmente por el Consejo de Administración.

**Créditos Emergentes y Automáticos:** Se concederán a los socios luego de las 24 horas de haber hecho la solicitud de crédito en relación del 5 x 1 y a un plazo máximo de doce meses.

## DE LAS GARANTIAS

Los Certificados de Aportación constituirán base de los préstamos solo en un 100% de su valor, mientras que, los ahorros que sirven de base se computarizarán de acuerdo a lo expresado en este reglamento, valores que permanecerán hasta su cancelación de acuerdo a las siguientes garantías:

- a) De USD 1 a USD 2.000; un garante
- b) De USD 2.001 a USD 5.000; dos garantías personales.
- c) En préstamos superiores a USD 5.000, se establece como garantía la Hipoteca y/o Prenda Industrial.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>23-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>23-12-2014 |

|  |                                                                                                                                                                                                       |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>TASAS DE INTERÉS Y OTROS CARGOS</b></p> <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- ✓ Se tomara en cuenta la tasa referencial del mercado financiero nacional.
- ✓ Las tasas de interés se fijaran también en función del tipo de crédito que la Cooperativa tiene establecido.
- ✓ Los intereses se cobrarán sobre los saldos de crédito, en forma mensual.
- ✓ El Consejo de Administración podrá modificar la tasa de intereses plazos y montos, de acuerdo a disposiciones legales.

### DE LA MOROSIDAD Y SANCIONES

El socio que ha caído en mora en sus créditos anteriores:

- a) De 2 a 3 cuotas deberá mantener la base 30 días en un próximo crédito.
- b) De 6 a 12 cuotas se negará el crédito.
- c) De 1 a 5 día de mora, una llamada al socio con un costo \$0,50 a teléfono convencional y \$ 1,00 a celular.
- d) A los 8 días de mora dos llamada al socio con un costo \$ 1,00 a teléfono convencional y \$ 2,00 a celular.
- e) A los 10 días comunicación escrita al deudor con un valor de \$ 7,00

### DEL MONTO DEL CRÉDITO

Ningún socio individualmente o en sociedad conyugal, podrá contraer obligaciones directas e indirectas por más del 10% del Patrimonio Técnico de la Cooperativa. Los funcionarios de la Cooperativa no podrán conceder créditos que superen dicho límite.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>23-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>23-12-2014 |

|  |                                                                                                                                                                     |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>DE LOS CRÉDITOS A DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Los créditos que soliciten los miembros Directivos, Gerente, Funcionarios y Empleados de la Cooperativa y sus respectivos cónyuges se registrarán según las normas legales vigentes establecidas por los Organismos de Control y Política Interna de la COAC.

### **DEL DESEMBOLSO DEL CRÉDITO**

Una vez aprobada la solicitud de crédito, se procederá a su formalización con la firma en el pagaré por el prestatario, su cónyuge, garantes y cónyuges. Los documentos de crédito, como el pagaré y otras garantías bajo responsabilidad de los funcionarios, serán suscritos por los intervinientes en la oficina de la Cooperativa.

**CERTIFICO:** Que el presente Reglamento de Crédito fue analizado y aprobado por el Consejo de Administración en sesión ordinaria efectuada el día 23 de septiembre del 2012, disponiendo su aplicación y vigencia en forma inmediata.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>23-12-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>23-12-2014</b> |

### 3.7.9 Reglamento de Elecciones

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

## **REGLAMENTO DE ELECCIONES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

### **Ámbito del presente reglamento**

El voto es un acto personal y obligatorio en las elecciones universales para elegir a los Representantes a la Asamblea General.

**De la presentación de la Identificación:** Los socios podrán sufragar siempre que cumplan los requisitos establecidos en el presente Reglamento y previa la presentación de la cedula de ciudadanía.

**De la integración de la asamblea general de representantes:** Estará constituida por treinta Representantes principales, los que tendrán un suplente, elegidos por los socios mediante votación personal y directa en elecciones universales, que se realizaran cada cuatro años.

**De los Candidatos y Candidatas:** Serán elegidos de la Asamblea General de Socios de esta forma se asegura la integración de la misma que se hallen representados por hombres y mujeres, socios y socias con el perfil más idóneo requerido para integra el Consejo de Vigilancia y Administración.

**De la Comisión Electoral:** Es el organismo encargado de organizar y dirigir el proceso de elecciones de conformidad con el reglamento.

### **De los Deberes y Atribuciones**

- Planificar, organizar, ejecutar y vigilar el desarrollo del proceso electoral de Representantes.
- Preparar el calendario del proceso electoral.
- Realizar los escrutinios totales del proceso electoral.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>23-12-2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>23-12-2014</b> |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                        |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br/><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br/><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> | <p><b>RC</b><br/><b>2/2</b></p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|

|                                                                                 |                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>d. Proclamar los resultados de la Asamblea General de la Administración.</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br/><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br/><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Número mínimo y máximo de candidatos:** Deberá contar con candidatos cuyo número represente al menos el 100% del total de los representantes a la Asamblea General principales y un suplente.

El máximo de socios que se podrán inscribir será de hasta el 120% de representantes principales y suplentes a elegir, en orden de inscripción.

## VIGENCIA DEL REGLAMENTO DE ELECCIONES


El reglamento de elecciones entrara en vigencia una vez que el Estatuto Social de la cooperativa sea aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

## CERTIFICACIÓN

EL PRESENTE Reglamento de Elecciones fue Aprobado por la Asamblea General en su remuneración de fecha 10 de junio del 2013.

|                                                            |                                            |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <p><b>Elaborado por:</b><br/><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b></p> | <p><b>FECHA:</b><br/><b>23-12-2014</b></p> |
| <p><b>Revisado por:</b><br/><b>B.M.M.J</b></p>             | <p><b>FECHA:</b><br/><b>23-12-2014</b></p> |

### 3.7.10 Estados Financieros COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA

|                                                                                   |                                              |                                                  |            |  |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|--|------------|
|  |                                              | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA |            |  |            |
|                                                                                   |                                              | ESTADOS FINANCIEROS                              |            |  |            |
|                                                                                   |                                              | DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014          |            |  |            |
|                                                                                   |                                              | AL 31 - 12 2014                                  |            |  |            |
| ACTIVO                                                                            |                                              |                                                  |            |  |            |
| 11                                                                                | FONDOS DISPONIBLES                           |                                                  |            |  | 123.011,20 |
| 1101                                                                              | CAJA                                         |                                                  | 87.567,36  |  |            |
| 110105                                                                            | EFFECTIVO                                    | 87.567,36                                        |            |  |            |
| 110105                                                                            | EFFECTIVO                                    | 87.567,36                                        |            |  |            |
| 1103                                                                              | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS     |                                                  | 35.443,84  |  |            |
| 110310                                                                            | BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES   | 35.443,84                                        |            |  |            |
| 13                                                                                | INVERSIONES                                  |                                                  | 2.000,57   |  | 2.000,57   |
| 1301                                                                              | PARA NEGOCIAR DE ENTIDAD. DEL SECT. PRIV.    |                                                  |            |  |            |
| 130115                                                                            | DEL 91 A 180 DIAS                            | 2.000,57                                         |            |  |            |
| 14                                                                                | CARTERA DE CREDITOS                          |                                                  |            |  | 289.271,89 |
| 1404                                                                              | CARTERA DE CRED. PILA MICROEMP. POR VENC     |                                                  | 265.213,60 |  |            |
| 140405                                                                            | MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS                  | 17.643,37                                        |            |  |            |
| 140410                                                                            | MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS                 | 34.453,06                                        |            |  |            |
| 140415                                                                            | MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS                | 47.376,36                                        |            |  |            |
| 140420                                                                            | MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS               | 76.430,95                                        |            |  |            |
| 140425                                                                            | MICROEMPRES DE MAS DE 360 DIAS               | 89.309,86                                        |            |  |            |
| 1414                                                                              | CART. DE CRED. PILA MICROEMP. QUE NO DEV. IN |                                                  | 28.992,59  |  |            |
| 141405                                                                            | DE 01 A 30 DIAS                              | 1.910,54                                         |            |  |            |
| 141410                                                                            | DE 31 A 90 DIAS                              | 3.821,08                                         |            |  |            |
| 141415                                                                            | DE 91 A 180 DIAS                             | 5.331,65                                         |            |  |            |
| 141420                                                                            | DE 181 A 360 DIAS                            | 9.613,43                                         |            |  |            |
| 14142                                                                             | DE MAS DE 360 DIAS                           | 8.315,89                                         |            |  |            |
| 1424                                                                              | CARTERA DE CREDITOS P.LA MIMICROEM. VENCI    |                                                  | 1.218,17   |  |            |
| 142405                                                                            | DE 01 A 30 DIAS                              | 973,44                                           |            |  |            |
| 142410                                                                            | DE 31 A 90 DIAS                              | 244,73                                           |            |  |            |
| 1499                                                                              | (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)      |                                                  | (6.152,47) |  |            |
| 149920                                                                            | (CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRES     | (6.152,47)                                       |            |  |            |
| 16                                                                                | CUENTAS POR COBRAR                           |                                                  |            |  | 10.136,73  |
| 1614                                                                              | PAGOS POR CUENTA DE CUENTES                  |                                                  | 56,35      |  |            |
| 161430                                                                            | GASTOS JUDICIALES                            | 56,35                                            |            |  |            |
| 1690                                                                              | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                    |                                                  | 10.080,38  |  |            |
| 169005                                                                            | CUENTAS POR COBRAR SOCIOS                    | 10.080,38                                        |            |  |            |
| 18                                                                                | PROPIEDADES Y EQUIPO                         |                                                  |            |  | 6.814,14   |
| 1805                                                                              | MÜEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA         |                                                  | 4.088,27   |  |            |
| 180501                                                                            | MUEBLES DE OFICINA                           | 2.117,40                                         |            |  |            |
| 180502                                                                            | EQUIPOS DE OFICINA                           | 197.096,00                                       |            |  |            |
| 1806                                                                              | EQUIPOS DE COMPUTACION                       |                                                  | 6.013,34   |  |            |
| 180601                                                                            | EQUIPOS DE COMPUTACION                       | 6.013,34                                         |            |  |            |
| 1807                                                                              | UNIDADES DE TRANSPORTE                       |                                                  | 6.633,93   |  |            |
| 180701                                                                            | VEHICULOS                                    | 6.633,93                                         |            |  |            |
| 1899                                                                              | (DEPRECIACION ACUMULADA)                     |                                                  | (9.921,40) |  |            |
| 189915                                                                            | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)       | (1.058,78)                                       |            |  |            |
| 189920                                                                            | (EQUIPOS DE COMPUTACION)                     | (5.390,70)                                       |            |  |            |
| 189925                                                                            | (UNIDADES DE TRANSPORTE)                     | (3.471,92)                                       |            |  |            |





MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORIA DE GESTION**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**EEFF  
2/5**



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**






**AL 31 - 12-2014**

**AUDITORIA DE GESTION**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**


|        |                                          |            |            |                   |
|--------|------------------------------------------|------------|------------|-------------------|
| 19     | OTROS ACTIVOS                            |            |            | 21.182,25         |
| 1902   | DERECHOS FIDUCIARIOS                     |            | 200,00     |                   |
| 190245 | CUENTAS POR COBRAR                       | 200,00     |            |                   |
| 1904   | GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS               |            | 9.689,40   |                   |
| 190410 | ANTICIPOS A TERCEROS                     | 175,78     |            |                   |
| 190490 | OTROS                                    | 9.513,62   |            |                   |
| 1905   | GASTOS DIFERIDOS                         |            | 9.618,50   |                   |
| 190510 | GASTOS DE INSTALACION                    | 2.099,59   |            |                   |
| 190520 | PROGRAMAS DE COMPUTACION                 | 7.874,91   |            |                   |
| 190525 | GASTOS DE ADECUACION                     | 712,72     |            |                   |
| 190599 | AMORTIZAC.ACUMUL.DE GASTOS DIFERIDOS     | (1.068,72) |            |                   |
| 1990   | OTROS                                    |            | 1.674,35   |                   |
| 199005 | ANTICIPO IMPUESTO RENTA                  | 1.674,35   |            |                   |
| 199005 | ANTICIPO IMPUESTO RENTA                  | 1.674,35   |            |                   |
|        | <b>TOTAL ACTIVOS</b>                     |            |            | <b>452.416,78</b> |
|        | <b>PASIVOS</b>                           |            |            |                   |
| 21     | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO              |            |            | 164.343,50        |
| 2101   | DEPOSITOS A LA VISTA                     |            | 113.043,50 |                   |
| 210135 | DEPOSITOS DE AHORROS                     | 113.043,50 |            |                   |
| 2103   | DEPOSITOS A PLAZO                        |            | 51.300,00  |                   |
| 210315 | DE 91A 180 DIAS                          | 11.800,00  |            |                   |
| 210320 | DE 181 A 360 DIAS                        | 38.500,00  |            |                   |
| 210325 | DE MAS DE 361 DIAS                       | 1.000,00   |            |                   |
| 25     | CUENTAS POR PAGAR                        |            |            | 9.039,66          |
| 2501   | INTERESES POR PAGAR                      |            | 3.947,24   |                   |
| 250105 | DEPOSITOS A LA VISTA                     | 3.947,24   |            |                   |
| 2503   | OBLIGACIONES PATRONALES                  |            | 1.699,50   |                   |
| 250315 | APORTES AL LESS                          | 302,19     |            |                   |
| 250320 | FONDO DE RESERVA LESS                    | 325,05     |            |                   |
| 250325 | PARTICIPACION A EMPLEADOS                | 203,48     |            |                   |
| 250290 | OTRAS                                    | 868,78     |            |                   |
| 2504   | RETENCIONES                              |            | 562,96     |                   |
| 250405 | RETENCIONES FISCALES                     | 562,96     |            |                   |
| 2505   | CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS       |            | 685,34     |                   |
| 250505 | IMPUESTO AL/. RENTA                      | 685,34     |            |                   |
| 2506   | PROVEEDORES                              |            | 860,01     |                   |
| 250601 | COMERCIALES                              | 860,01     |            |                   |
| 2590   | CUENTAS POR PAGAR VARIAS                 |            | 1.284,61   |                   |
| 259010 | EXCEDENTES POR PAGAR                     | 78,40      |            |                   |
| 259090 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                  | 1.206,21   |            |                   |
| 26     | OBLIGACIONES FINANCIERAS                 |            |            | 194.277,81        |
| 2602   | OBLIGACIONES CON INST. FINANCIE.DEL PAIS |            | 13.176,83  |                   |
| 260215 | DE 91 A 180 DIAS                         | 5.282,96   |            |                   |
| 260220 | DE 181 A 360 DIAS                        | 7.893,87   |            |                   |
| 2606   | OPERAC.CON ENTID.FIN.DEL SECTOR PUBLICO  |            | 181.100,98 |                   |
| 260625 | DE MAS DE 360 DIAS                       | 181.100,98 |            |                   |
|        | <b>TOTAL PASIVOS</b>                     |            |            | <b>367.660,97</b> |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>25-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>25-12-2014 |





| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                         |           |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|-------------------|
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                         |           |                   |
| AL 31 - 12-2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                         |           |                   |
| AUDITORÍA DE GESTIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                         |           |                   |
| DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                         |           |                   |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                         |           |                   |
| 31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | CAPITAL SOCIAL                          |           | 66.935,00         |
| 3103                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | APORTES DE SOCIOS                       | 66.935,00 |                   |
| 310301                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS       | 66.935,00 |                   |
| 33                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | RESERVAS                                |           | 13.836,43         |
| 3301                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | LEGALES                                 | 2.668,19  |                   |
| 3303                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ESPECIALES                              | 11.168,24 |                   |
| 330305                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | A DISPOSICION DE LA JUNTA GRALDE SOCIOS | 1.401,64  |                   |
| 330310                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES           | 9.591,40  |                   |
| 330315                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | OTRAS                                   | 175,20    |                   |
| 36                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | RESULTADOS                              |           | 3.756,06          |
| 3601                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS      | 3.756,06  |                   |
| 3603                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | UTILIDAD DEL EJERCICIO                  |           | 228,32            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | TOTAL PATRIMONIO                        |           | 84.755,81         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>        |           | <b>452.416,78</b> |
| <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;"> <br/>             RAMIRO OÑA<br/>GERENTE           </div> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center;"> <br/>             INGI ALEX MAYORGA<br/>CONTADOR           </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;"> <br/>             NESTOR CALAPAQUI<br/>PRESIDENTE<br/>C. ADMINISTRACION           </div> <div style="text-align: center;"> <br/>             RENATO YUGSI<br/>PRESIDENTE<br/>C. VIGILANCIA           </div> </div> |                                         |           |                   |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>25-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>25-12-2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                               |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b> | <b>EEFF</b><br><b>4/5</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|

|                                                                                   |                                        |                                                                                                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|  |                                        | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>ESTADO DE RESULTADOS</b><br><b>AL 31 - 12 2014</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> |           |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                       |                                        | <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b>                                                                                                  |           |
| 51                                                                                | INTERESES Y DESCUENTOS                 |                                                                                                                                                 | 58.756,79 |
| 5101                                                                              | DEPOSITOS                              |                                                                                                                                                 | 178,24    |
| 510110                                                                            | DPTOS. BCOS. Y OTRAS INST. FINANCIERAS | 178,24                                                                                                                                          |           |
| 5104                                                                              | ÍTERES DE CARTERA DE CREDITOS          |                                                                                                                                                 | 58.756,79 |
| 510420                                                                            | CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRE    | 57.761,06                                                                                                                                       |           |
| 510430                                                                            | DE MORA                                | 817,49                                                                                                                                          |           |
| EGRESOS FINANCIEROS                                                               |                                        |                                                                                                                                                 | 11.705,61 |
| 41                                                                                | INTERESES CAUSADOS                     |                                                                                                                                                 | 11.705,61 |
| 4101                                                                              | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO            |                                                                                                                                                 | 6.909,41  |
| 410115                                                                            | DEPOSITOS DE AHORRO                    | 5.976,41                                                                                                                                        |           |
| 410130                                                                            | DEPOSITOS A PLAZO                      | 933,00                                                                                                                                          |           |
| 4103                                                                              | OBLIGACIONES FINANCIERAS               |                                                                                                                                                 | 4.796,20  |
| 410310                                                                            | OBLIGAC. CON INSTITUC. FINANC.DEL PAIS | 4.796,20                                                                                                                                        |           |
| MARGEN BRUTO FINANCIERO                                                           |                                        |                                                                                                                                                 | 47.051,18 |
| INGRESOS OPERACIONALES                                                            |                                        |                                                                                                                                                 | 280,00    |
| 54                                                                                | INGRESOS POR SERVICIOS                 |                                                                                                                                                 | 280,00    |
| 5490                                                                              | OTROS SERVICIOS                        |                                                                                                                                                 | 280,00    |
| 549001                                                                            | CUOTA DE INGRESO                       | 242,00                                                                                                                                          |           |
| 549003                                                                            | CITACIONES 3                           | 3,50                                                                                                                                            |           |
| 549005                                                                            | UTILIDADES VARIAS                      | 34,50                                                                                                                                           |           |
| EGRESOS OPERACIONALES                                                             |                                        |                                                                                                                                                 | 44.676,28 |
| 45                                                                                | GASTOS DE OPERACION                    |                                                                                                                                                 | 44.676,28 |
| 4501                                                                              | GASTOS DE PERSONAL                     |                                                                                                                                                 | 17.096,13 |
| 450105                                                                            | REMUNERACIONES MENSUALES               | 8.962,90                                                                                                                                        |           |
| 450110                                                                            | BENEFICIOS SOCIALES                    | 1.816,25                                                                                                                                        |           |
| 450120                                                                            | APORTES AL LESS                        | 1.245,83                                                                                                                                        |           |
| 450135                                                                            | FONDOS DE RESERVA LESS                 | 325,05                                                                                                                                          |           |
| 450190                                                                            | OTROS                                  | 4.746,10                                                                                                                                        |           |
| 4502                                                                              | HONORARIOS                             |                                                                                                                                                 | 11.873,33 |
| 450205                                                                            | DIRECTORES                             | 1.770,29                                                                                                                                        |           |
| 450210                                                                            | HONORARIOS PROFESIONALES               | 10.103,04                                                                                                                                       |           |
| 4503                                                                              | SERVICIOS VARIOS                       |                                                                                                                                                 | 5.775,78  |
| 450305                                                                            | MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES       | 1.040,00                                                                                                                                        |           |
| 450310                                                                            | SERVICIOS DE GUARDIANIA                | 239,00                                                                                                                                          |           |
| 450315                                                                            | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                | 659,34                                                                                                                                          |           |
| 450320                                                                            | SERVICIOS BASICOS                      | 1.643,66                                                                                                                                        |           |
| 450325                                                                            | SEGUROS                                | 29,49                                                                                                                                           |           |
| 450330                                                                            | ARRENDAMIENTOS                         | 2.113,05                                                                                                                                        |           |
| OTROS SERVICIOS                                                                   |                                        |                                                                                                                                                 |           |
| 450390                                                                            |                                        | 50,80                                                                                                                                           |           |

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>25-12-2014</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>25-12-2014</b> |

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                         |           |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|----------|
| ESTADO DE RESULTADOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                         |           |          |
| AL 31 - 12 2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                         |           |          |
| AUDITORIA DE GESTIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                         |           |          |
| DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                         |           |          |
| 4504                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS      |           | 1.218,31 |
| 450405                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | IMPUESTOS FISCALES                      | 164,50    |          |
| 450410                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | IMPUESTOS MUNICIPALES                   | 556,62    |          |
| 450430                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | MULTAS Y OTRAS SANCIONES                | 50,00     |          |
| 450490                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | IMPUESTOS Y APORTES PÍOTROS ORGAN       | 447,19    |          |
| 4505                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | DEPRECIACIONES                          |           | 3.388,45 |
| 450525                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA   | 391,52    |          |
| 450530                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | EQUIPOS DE COMPUTACION                  | 1.677,41  |          |
| 450535                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | UNIDADES DE TRANSPORTE                  | 1.319,53  |          |
| 4507                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | OTROS GASTOS                            |           | 5.324,27 |
| 450705                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | SUMINISTROS DIVERSOS                    | 631,26    |          |
| 450710                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | DONACIONES                              | 407,00    |          |
| 450715                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES            | 2.010,67  |          |
| 450790                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | OTROS                                   | 2.275,34  |          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES |           | 2.654,90 |
| 44                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | PROVISIONES                             |           | 2.426,58 |
| 4402                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | CARTERA DE CREDITOS                     |           | 2.426,58 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | MARGEN OPERACIONAL NETO                 |           | 228,32   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES      |           |          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | RESULTADOS DEL EJERCICIO                |           | 228,32   |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | GASTOS                                  | 58.808,47 |          |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | INGRESOS                                | 59.036,79 |          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | RESULTADOS                              | 228,32    |          |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;"> <br/> <b>RAMIRO OÑA</b><br/>           GERENTE         </div> <div style="text-align: center;"> <br/> <b>ING. ALEX MAYORGA</b><br/>           CONTADOR         </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;"> <br/> <b>NESTOR CALAPAQUI</b><br/>           PRESIDENTE<br/>           C. ADMINISTRACION         </div> <div style="text-align: center;"> <br/> <b>RENATO YUGSI</b><br/>           PRESIDENTE<br/>           C. VIGILANCIA         </div> </div> |                                         |           |          |

|                    |            |
|--------------------|------------|
| Elaborado por:     | FECHA:     |
| L.CH.M.C - T.T.J.M | 25-12-2014 |
| Revisado por:      | FECHA:     |
| B.M.M.J            | 25-12-2014 |

|                                          |                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>3.7.11 Contrato de Trabajo</b></p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br/> <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br/> <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**CONTRATO DE TRABAJO A PLAZO FIJO**

En el cantón Saquisilí, a uno de Febrero del año dos mil catorce, comparece por una parte; la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAQUISILÍ LTDA., legalmente representado por su Gerente señor ANGEL RAMIRO OÑA CATOTA, portador de la cédula de ciudadanía número 050178027-4, conforme consta del nombramiento que adjunta a este contrato, a quien se le denominará "LACOOPERATIVA" y/o "EL EMPLEADOR"; y por otra, la señorita LUZ KARINATOAPANTA NINASUNTA, portadora de la cédula de ciudadanía número 050329683-2, a quien para efectos del presente contrato se le denominará "LA TRABAJADORA"; quienes libres y voluntariamente convienen en celebrar el siguiente contrato de trabajo al tenor de las siguientes cláusulas:

**PRIMERA: ANTECEDENTES** - La Cooperativa, para el desarrollo de las tareas propias de su actividad, contrata los servicios personales de la trabajadora, que los desempeñará de conformidad con la ley, las disposiciones generales, las órdenes e instrucciones que imparta el empleador o sus representantes; en la oficina Matriz, ubicado en entre las calles Barreno S/N y González Suárez, barrio Kennedy, de la parroquia y cantón Saquisilí, provincia de Cotopaxi,

**SEGUNDA: SERVICIOS LICITOS Y PERSONALES.-** La trabajadora se compromete a prestar sus servicios lícitos y personales a favor de la Cooperativa en calidad de ASISTENTE DE CAJA y entre otras sus funciones serán:

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>26-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>26-12-2014 |

- a) Recibir y verificar la contabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda. a procedimientos establecidos y formatos aprobados;
- b) Recibir y pagar dinero por varios conceptos, según requerimientos de socios y clientes, verificando montos, autenticidad de papeletas, identidad y más aspectos;
- c) Acreditar y debitar, dinero en las cuentas de los socios y clientes según procedimientos establecidos;
- d) Realizar cuadre diario de caja, verificando el efectivo y cheques, y los reportes del sistema;
- e) Custodiar la caja y la recaudación diaria en efectivo; y,
- f) Otras actividades afines.

**TERCERA: REMUNERACIÓN-** La Cooperativa pagará a la trabajadora por la prestación de sus servicios lícitos y personales, detallada en la cláusula anterior, la suma de TRESCIENTOS CINCUENTA Y CUATRO CON 55/100, más los beneficios de ley, que serán cancelados los cinco primeros días de cada mes.

**CUARTA.-PLAZOYVIGENCIA.-** Este contrato tendrá una duración de un año, a partir de la fecha de suscripción de este contrato; pero como se celebra por primera vez de acuerdo con los Art. 14 y 15 del Código de trabajo se entenderá como prueba los primeros noventa días. Durante este periodo cualquiera de las partes podrán darlo por terminado libremente.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>26-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>26-12-2014 |

Del Código del Trabajo. **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**  
 trabajo por tiempo indefinido. Así mismo cualquiera de las dos partes podrá dar por  
 terminado este contrato, previo visto bueno, en los casos de los arts. 172 y 173 y  
 con el procedimiento determinado en el art. 621 del mismo Código.

**QUINTA.- HORARIO DE TRABAJO.-** La trabajadora se obliga a laborar la siguiente jornada de trabajo: de Martes a Viernes de 08H00 A 12H00 Y DE 13H00 A 17H00, el sábado de 08H00 A 12H00 Y DE 13H00 A 14H00, con una hora para el almuerzo, la misma que lo cumplirá fuera del lugar de su trabajo, aclarando que el día de descanso obligatorio correspondiente al día sábado, lo gozara la empleada el día lunes.

**SEXTA: SANCIONES.-** De conformidad a lo estipulado en el Art. 21 numeral 6 del Código del Trabajo, las partes acuerdan expresamente las siguientes amonestaciones y/o sanciones en caso de incumplimiento por parte de la trabajadora de los acuerdos incluidos en el presente contrato.

- a) Amonestación verbal con constancia en la carpeta de Vida
- b) Amonestación escrita con copia al Ministerio de Trabajo
- c) Descuentos y multas por atraso a su lugar de trabajo, o por falta reiterativas de disciplina o asistencia; y
- d) Terminación del contrato de trabajo mediante visto bueno conforme a la ley.

**SEPTIMA: AUTORIZACIONES.-** La trabajadora autoriza expresamente a la Cooperativa, la retención y/o descuentos de sus ingresos mensuales y/o liquidación de haberes por terminación de la relación de trabajo, en los siguientes casos.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>26-12-2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>26-12-2014 |

- a) Anticipos por pago de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**
- b) Cuotas de pago por préstamos, bienes y/o artículos entregados por cualquier concepto a la trabajadora;
- c) Por reposición del valor de equipos y/u otros instrumentos entregados bajo su responsabilidad, y estos se hayan extraviado o dejado de ser útiles, por negligencia, descuido o mal uso por parte de la trabajadora.
- d) En caso de que la trabajadora en razón de sus funciones estuviere a cargo del cobro de valores, la custodia de dinero u otros documentos de libre negociación y los utilizare en su propio beneficio o no entregue oportunamente al empleador;
- e) Otros valores previamente acordados.

**OCTAVA.-** En caso de terminación del contrato del trabajo, sea por desahucio o por visto bueno, la empleada dejara realizado un acta de entrega y recepción en el cual constara en forma detallada cada uno de los bienes, valores y equipos que estaba a su disposición.

**NOVENA.-** La trabajadora se obliga a guardar, preservar y a no difundir los conocimientos técnicos, secretos profesionales, formulas y tácticas de publicidad y vencido éste plazo automáticamente se entenderá que continúa en vigencia por el tiempo faltante para completar un año. En este caso el empleador o la empleadora deberá notificar a la otra parte su voluntad de dar por terminado con quince días de anticipación, de conformidad con el Art. 184mercadeo del empleador, en especial todo lo que tenga que ver con los asuntos que por razón de su trabajo, sepa o por cualquier otro medio, lleguen a su conocimiento del Código del Trabajo. A falta de esa notificación,

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>26-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>26-12-2014 |



**DECIMA.-** En todo lo que no establezca lo contrario en el presente contrato, las partes declaran incorporadas las disposiciones de la Ley de la materia, en especial las **DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014** relativas a las obligaciones del empleador y de la trabajadora y las prohibiciones correspondientes.

**DECIMA PRIMERA.- CONTROVERSIAS.-** En caso de controversia o litigio entre las dos partes, estas se someterán a los jueces del domicilio de la trabajadora y al procedimiento oral previsto en el Código del Trabajo.

Las partes se ratifican en las estipulaciones que anteceden y para constancia, firman en tres ejemplares de igual contenido y valor, el mismo que será registrado ante el Inspector del Trabajo de Cotopaxi.

|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p>ANGEL RAMIRO DÑA CATOTA<br/>GERENTE COOPERATIVA "SAQUISILÍ" LTDA.</p> |  <p>LUZ KARINA TOAPANTA NINASUNTA<br/>LA EMPLEADA</p> |
|  <p>INSPECTOR DEL TRABAJO DE COTOPAXI</p>                                 |                                                                                                                                          |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>26-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>26-12-2014 |

|        |                      |                                                  |
|--------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 3.7.12 | Informe de Auditoría | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA |
|        |                      | AUDITORÍA DE GESTIÓN                             |
|        |                      | DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014          |

**DICTAMEN DEL AUDITOR**

A la Asamblea General de Socios y Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ LTDA"

He efectuado la auditoría del Balance General, el Estado de Resultados, la Evaluación del Patrimonio y del Flujo del Efectivo por el año que termina al 31 de diciembre del 2013 de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.

La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la cooperativa de ahorro y crédito "Saquisilí" Ltda., mi responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en mi auditoría.

Efectué mi auditoría de acuerdo a las normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes. La auditoría incluye, basándose en pruebas selectivas, el examen de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones presentadas en los Estados Financieros; incluye también la evaluación de los Principios de Contabilidad Utilizados, y la estimaciones significativas efectuados por la gerencia, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros tomados en conjunto, y del sistema de Control Interno Contable y Administrativo utilizado.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>26-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>26-12-2014 |

En mi opinión los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Saquisilí Ltda. Al 31 de diciembre del 2013, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Saquisilí, 24 de Abril del 2014

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>26-12-2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>26-12-2014 |



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

*COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.*

*AUDITORÍA DE GESTIÓN*

*Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014*

AC

# ARCHIVO CORRIENTE

### 3.8 Archivo Corriente **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA** **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Empresa Auditada:** **Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**Dirección:** Saquisilí frente a la plaza Quenedy

**Naturaleza del trabajo:** Auditoria de Gestión

**Periodo:** Del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015

#### 3.8.1 Índice del Archivo Corriente

| REF.<br>P/T | CONTENIDO             | PÁGINA |
|-------------|-----------------------|--------|
| <b>PA</b>   | Programa de Auditoría | 1/2    |
| <b>HH</b>   | Hoja de Hallazgos     | 1/3    |
| <b>IF</b>   | Informe Final         | 1/6    |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>29/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>29/12/2014 |

**3.8.2 Programa de Auditoría** COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA

**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**OBJETIVO:** Obtener información básica y confiable del entorno de la cooperativa.

| N.         | PROCEDIMIENTOS                                                                                     | REF<br>P/T | ELABOR.<br>POR      | FECHA      |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|------------|
| <b>1</b>   | <b>ÁREA DE ADMINISTRATIVA</b>                                                                      |            |                     |            |
| 1.1        | Efectué una visita previa a las instalaciones de la institución                                    | VC 1/3     | L.CH.M.C<br>T.T.J.M | 28/12/2014 |
| 1.2        | Aplicación de los cuestionarios de control interno y determinación de nivel de confianza y riesgo. | CCI 1/13   | L.CH.M.C<br>T.T.J.M | 30/12/2014 |
| 1.3        | Revisión del Cargo y funciones del personal.                                                       | RCP 1/1    | L.CH.M.C<br>T.T.J.M | 04/01/2015 |
| 1.4        | Análisis o propuesta de la Estructura Organizacional.                                              | AOE 1/2    | L.CH.M.C<br>T.T.J.M | 05/01/2015 |
| 1.5        | Revisión de Manuales de procedimientos y reglamentos.                                              | RMR 1/2    | L.CH.M.C<br>T.T.J.M | 07/01/2015 |
| 1.6        | Análisis o propuesta del control de asistencia del personal.                                       | ACA 1/2    | L.CH.M.C<br>T.T.J.M | 11/01/2015 |
| <b>2</b>   | <b>CONTABILIDAD</b>                                                                                |            |                     |            |
| <b>2.1</b> | Revisión de la Razonabilidad de los Estados financieros                                            | REF 1/1    | L.CH.M.C<br>T.T.J.M | 18/01/2015 |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>10/12/2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>10/12/2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p align="center"><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p align="center"><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> <div style="float: right; border: 1px solid black; padding: 5px;"> <b>PA</b><br/><b>2/2</b> </div> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| N.  | PROCEDIMIENTOS                                                                                      | REF.                        | ELABOR.                                        | FECHA             |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|-------------------|
| 3   | <b>ATENCIÓN AL CLIENTE</b>                                                                          | <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b> | <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> | <b>CAJAS</b>      |
| 3.1 | Obtener un listado de los servicios y productos que ofrece la cooperativa.                          | <b>LS<br/>1/1</b>           | <b>L.CH.M.C<br/>T.T.J.M</b>                    | <b>25/01/2015</b> |
| 3.2 | Revisión y control de depósitos y retiros.                                                          | <b>RCD<br/>1/1</b>          | <b>L.CH.M.C<br/>T.T.J.M</b>                    | <b>28/01/2015</b> |
| 4   | <b>CRÉDITO</b>                                                                                      |                             |                                                |                   |
| 4.1 | Análisis del cumplimiento de los requisitos de crédito para la aprobación del Consejo de Vigilancia | <b>ACR<br/>1/1</b>          | <b>L.CH.M.C<br/>T.T.J.M</b>                    | <b>02/02/2015</b> |
| 4.2 | Propuesta de un flujograma de créditos.                                                             | <b>PFC<br/>1/2</b>          | <b>L.CH.M.C<br/>T.T.J.M</b>                    | <b>03/02/2015</b> |
| 5   | Aplicación y evaluación de los Indicadores de Gestión                                               | <b>AIG<br/>1/5</b>          | <b>L.CH.M.C<br/>T.T.J.M</b>                    | <b>05/02/2015</b> |
| 6   | Desarrollo de las hojas de hallazgos.                                                               | <b>HH<br/>1/2</b>           | <b>L.CH.M.C<br/>T.T.J.M</b>                    | <b>10/02/2015</b> |
| 7   | Desarrollo del Informe Final.                                                                       | <b>I.F<br/>1/6</b>          | <b>L.CH.M.C<br/>T.T.J.M</b>                    | <b>24/02/2015</b> |

|                                             |                                    |
|---------------------------------------------|------------------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>10/12/2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>10/12/2014</b> |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                        |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><i>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</i><br/><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br/><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> | <p><b>VC</b><br/><b>1/3</b></p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|

3.8.2.01 Visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ" LTDA  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

### INFORMACIÓN GENERAL

**Nombre de la Entidad:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**Actividad económica:** Prestación de servicios financieros y de inversión

**Dirección:** Calles Barreno entre Pullupaxi y Gonzales Suarez

**Teléfono:** 032721094

**Horario de atención:** 8H30 a 17H 00

**Objetivos de La Entidad:**

**Objetivo General**

Promover la coordinación y/o integración con otras entidades nacionales y/o extranjeras, para mantener convenios de cooperación que contribuyan al fortalecimiento de la gestión cooperativa

**Objetivos Específicos:**

- ✓ Fortalecer la gestión administrativa y financiera de la cooperativa
- ✓ Mantener una morosidad menor al promedio del sistema cooperativo
- ✓ Fortalecer el ahorro y el crédito

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>28/12/2014</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>28/12/2014</b> |



|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>VC</b><br/><b>2/3</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                 |

**Estructura Organizacional** **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

- ✓ Concejo de Administración **DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**
- ✓ Concejo de Vigilancia
- ✓ Gerencia
- ✓ Oficial de Crédito
- ✓ Cajera
- ✓ Contador

**Número de empleados:**

Dentro de la cooperativa laboran 3 personas

**Principales Servicios que Oferta:**

- ✓ Ahorros a la vista
- ✓ Ahorro infantil mi **SAQUISILEÑITO**
- ✓ Inversiones a plazo fijo
- ✓ Créditos

**Mercado Financiero:**

Toda la sociedad en general

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>28/12/2014</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>28/12/2014</b> |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                               |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b> | <b>VC</b><br><b>3/3</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|

### **Tipos de Crédito**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

✓ Microcrédito

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

✓ Comercial

✓ Vivienda

✓ Consumo

✓ Estudiantil

✓ Artesanal

### **Organismos de Vigilancia:**

✓ Constitución de la republica

✓ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

✓ Código de Trabajo

✓ Ley de Compañías

✓ Ley de Régimen Tributario Interno

✓ Reglamento Interno de la Cooperativa "Saquisilí" Ltda.

### **Tiempo dentro del mercado:**

La entidad financiera está dentro del mercado financiero por un lapso aproximado de 5 años en los que ha ido adquiriendo conocimiento y experiencia lo que le ha permitido contar en la actualidad con un número considerable de socios y un capital el que le ha permitido mantenerse dentro del mercado y encaminarse al cumplimiento de nuevos objetivos y metas.

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>28/12/2014</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>28/12/2014</b> |

3.8.2.02 Aplicación de ~~COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA~~  
 Nivel de Confianza ~~AUDITORÍA DE GESTIÓN~~  
~~DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014~~  
 Cuestionarios de Control Interno

**Empresa Auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**Componente:** Gerencia

**Objetivo:** Determinar si la cooperativa cuenta con un adecuado funcionamiento y organización.

| Nº | PREGUNTA                                                                                         | SI | NO | N/A | POND. | OBSERVACIÓN                               |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|-------|-------------------------------------------|
| 1  | ¿La cooperativa cuenta con un organigrama estructural?                                           |    | x  |     | 0     | Se maneja de forma empírica.              |
| 2  | ¿La Cooperativa cuenta con un código de valores éticos y principios?                             |    | x  |     | 0     | Se basa en el Estatuto de la cooperativa. |
| 3  | ¿El personal que labora posee un título profesional o un amplio conocimiento del cooperativismo? | x  |    |     | 1     | El contador y la oficial de crédito       |
| 4  | ¿La gerencia refleja liderazgo en el desarrollo de las funciones?                                | x  |    |     | 1     |                                           |
| 5  | ¿La gerencia evalúa el cumplimiento de cada uno de los procesos y funciones?                     | x  |    |     | 1     | Si se evalúa pero no de forma permanente. |
| 6  | ¿La cooperativa cumple con las disposiciones establecidas por los órganos reguladores?           | x  |    |     | 1     |                                           |
| 7  | ¿Emite reportes sobre el funcionamiento de la cooperativa?                                       | x  |    |     |       |                                           |
| 8  | ¿Existe un adecuado sistema de control interno?                                                  |    | x  |     |       |                                           |
| 9  | ¿Se identifican los riesgos financieros y tecnológicos y se socializan con el gerente?           | x  |    |     | 1     | Pero no existe un adecuado seguimiento    |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                               |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b> | <b>CCI</b><br><b>2/13</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|

| Nº | PREGUNTA                                                                            | SI | NO | POND. | POND. | OBSERVACIÓN                                 |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-------|-------|---------------------------------------------|
| 10 | ¿Existe un adecuado análisis de los riesgos para determinar el grado de dificultad? | X  |    |       |       | No existe un adecuado seguimiento del mismo |

## MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA

**COMPONENTE:** Gerencia

### SIMBOLOGÍA:

**CP=** Calificación Total

**CT=** Ponderación Total

**NC=** Nivel de Confianza

**RC=** Riesgo de Control

$$NC = \frac{PT}{CT} * 100 \quad NC = \frac{7}{10} * 100 \quad NC = 70\%$$

### RISGO DE CONTROL

$$RC = 100 - NC \quad RC = 100 - 70 \quad RC = 30\%$$

| CONFIANZA |         |          |          |
|-----------|---------|----------|----------|
| BAJO      | MINIMO  | MODERADO | ALTO     |
| 01 - 25   | 26 - 50 | 51 - 75  | 76 - 100 |
| ALTO      | MINIMO  | MODERADO | BAJO     |
| RIESGO    |         |          |          |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>30/12/2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>30/12/2014 |

|  |                                                                                                                                          |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Comentario:** La cooperativa en cuanto al manejo y funcionamiento de la gerencia posee un nivel de confianza moderado con el 70% lo que indica que realiza sus funciones, análisis o identificación de riesgos oportunos aunque en forma empírica, el nivel de riesgo es mínimo, de acuerdo a las pruebas de cumplimiento realizadas a esta área se observa que al no contar con un manual de funciones las actividades que realiza la gerencia no tienen un seguimiento oportuno.

#### Marcas de Auditoría:

**X** Aplica

**X** Analizado

**C** Calculado

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>30/12/2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>30/12/2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>CCI</b></p> <p><b>4/13</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                      |

|                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> | <p><b>Empresa Auditada:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.</p> <p><b>Componente:</b> Directivos</p> <p><b>Subcomponente:</b> Consejo de Administración</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Nº | Pregunta                                                                                        | SI | NO | N/A | POND. | Observación                             |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|-------|-----------------------------------------|
| 1  | ¿Conoce la misión, visión y objetivos de la cooperativa?                                        |    | x  |     | 0     |                                         |
| 2  | ¿Existe una distribución y comunicación de cada una de las responsabilidades?                   | x  |    |     | 1     | No se cumple en su totalidad            |
| 3  | ¿Posee conocimiento y experiencia sobre el manejo de una cooperativa?                           | x  |    |     | 1     |                                         |
| 4  | ¿Existe una adecuada planificación y evaluación del funcionamiento de la cooperativa?           | x  |    |     | 1     |                                         |
| 5  | ¿Existen evaluaciones que permitan medir el desempeño y cumplimiento de principios y funciones? |    | x  |     | 0     | Se realizan evaluación al final del año |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>30/12/2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>30/12/2014 |

**MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**COMPONENTE:** Directivos **AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**Subcomponente:** Consejo de Administración

**SIMBOLOGÍA:**

**CP=** Calificación Total

**CT=** Ponderación Total

**NC=** Nivel de Confianza

**RC=** Riesgo de Control

$$NC = \frac{CP}{CT} * 100 \quad NC = \frac{3}{5} * 100 \quad NC = 60\%$$

**RISGO DE CONTROL**

$$RC = 100 - NC \quad RC = 100 - 60 \quad RC = 40\%$$

| CONFIANZA |         |          |          |
|-----------|---------|----------|----------|
| BAJO      | MINIMO  | MODERADO | ALTO     |
| 01 - 25   | 26 - 50 | 51 - 75  | 76 - 100 |
| ALTO      | MINIMO  | MODERADO | BAJO     |
| RIESGO    |         |          |          |

**Comentario:** La cooperativa en base a la planificación, controles y conocimiento del cooperativismo por parte del Consejo de Administración, posee un 60% en el nivel de confianza considerando como moderado, su nivel de riesgo es mínimo con el 40%, de acuerdo a las pruebas de cumplimiento realizadas existe una evaluación de desempeño al final de año por lo que no se puede saber con certeza la eficiencia del desempeño de cada uno ya que el seguimiento no es continuo.

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica    **X** Analizado  
**C** Calculado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>CCI</b><br/><b>6/13</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                   |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                   |

|                                                                                                                                                         |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |  |
| <p><b>Empresa Auditada:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.</p>                                                                       |  |
| <p><b>Componente:</b> Directivos</p>                                                                                                                    |  |
| <p><b>Subcomponente:</b> Consejo de Vigilancia</p>                                                                                                      |  |

| Nº | PREGUNTA                                                                                   | SI | NO | N/A | POND. | OBSERVACIÓN                                    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|-------|------------------------------------------------|
| 1  | ¿La cooperativa posee un sistema de control interno?                                       |    | x  |     | 0     | Se maneja de forma empírica                    |
| 2  | ¿Existe una adecuada distribución y comunicación de cada una de las funciones?             |    | x  |     | 0     | Se maneja de forma empírica                    |
| 3  | ¿La cooperativa posee medidas de seguridad confiable sobre la utilización de sus activos?  | x  |    |     | 1     |                                                |
| 4  | ¿La cooperativa ha sido sujeto de algún tipo de auditoría?                                 | x  |    |     | 1     | Auditoría externa                              |
| 5  | ¿Las conclusiones y recomendaciones emitidas en la auditoría han sido puestas en práctica? | x  |    |     | 1     | En un 60%                                      |
| 6  | ¿Existen mecanismos que permitan identificar deficiencias?                                 |    | x  |     | 0     | Lo hace de forma empírica y no existe sustento |
| 7  | ¿Existen procedimientos para la contratación del personal?                                 | x  |    |     | 1     |                                                |
| 8  | ¿Existe una adecuada comunicación sobre los riesgos que podrían afectar a la cooperativa?  |    | x  |     | 0     |                                                |
| 9  | ¿Realiza arqueos de caja y revisiones de la contabilidad a fin de verificar su veracidad?  | x  |    |     | 1     |                                                |
| 10 | ¿Existe un adecuado análisis y proceso para el otorgamiento de créditos?                   | x  |    |     | 1     |                                                |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |



|                                                                                                                                               |                                                                                                                                               |                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b> | <b>CCI</b><br><b>7/13</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|

## MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA

**COMPONENTE:** Directivos **Subcomponente:** Consejo de Vigilancia  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

### SIMBOLOGÍA:

**CP=** Calificación Total

**CT=** Ponderación Total

**NC=** Nivel de Confianza

**RC=** Riesgo de Control

$$NC = \frac{CP}{CT} * 100 \quad NC = \frac{6}{10} * 100 \quad NC = 60\%$$

### RISGO DE CONTROL

$$RC = 100 - NC \quad RC = 100 - 60 \quad RC = 40\%$$

| CONFIANZA |         |          |          |
|-----------|---------|----------|----------|
| BAJO      | MINIMO  | MODERADO | ALTO     |
| 01 - 25   | 26 - 50 | 51 - 75  | 76 - 100 |
| ALTO      | MINIMO  | MODERADO | BAJO     |
| RIESGO    |         |          |          |

**Comentario:** La cooperativa en base a la planificación, controles y evaluación de funciones y riesgos posee un nivel de confianza moderado con el 60% lo que indica que de una cierta manera han logrado dar cumplimiento a los reglamentos su nivel de riesgo es mínimo con un 40%, ya que en base a las pruebas de cumplimiento se detectó que los controles por parte del Consejo de Vigilancia se realizan pero no llevan un seguimiento adecuado que garantice el cumplimiento de procesos para mejorar el nivel de desempeño.

### Marcas de Auditoría:

**X** Aplica      ~~X~~ Analizado      C Calculado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>CCI</b><br/><b>8/13</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                   |

|                                                                                                                                                                     |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p>             |  |
| <p><b>Empresa Auditada:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.</p> <p><b>Componente:</b> Personal Administrativo</p> <p><b>Proceso:</b> Contador</p> |  |

| Nº | Pregunta                                                                                  | SI | NO | N/A | PON. | Observación                          |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|------|--------------------------------------|
| 1  | ¿Usted conoce sobre la misión, visión y objetivos de la cooperativa?                      | x  |    |     | 1    |                                      |
| 2  | ¿Posee un amplio conocimiento y experiencia?                                              | x  |    |     | 1    |                                      |
| 3  | ¿La cooperativa le brinda capacitaciones de forma permanente?                             |    | x  |     | 1    | Se ha capacitado de forma particular |
| 4  | ¿Lleva un registro cronológico de las transacciones generadas por la actividad económica? | x  |    |     | 1    |                                      |
| 5  | ¿Usted cumple con las normativas y principios establecidos en la ley?                     | x  |    |     | 1    |                                      |
| 6  | ¿Realiza reportes mensuales para dar a conocer la situación económica de la cooperativa?  | x  |    |     | 1    |                                      |
| 7  | Usted considera que el sistema contable que maneja es de última tecnología                |    | x  |     | 0    |                                      |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>30/12/2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>30/12/2014 |

**MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**COMPONENTE:** Personal Administrativo **Subcomponente:** Contador  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**SIMBOLOGÍA:**

**CP=** Calificación Total

**CT=** Ponderación Total

**NC=** Nivel de Confianza

**RC=** Riesgo de Control

$$NC = \frac{PT}{CT} * 100 \quad NC = \frac{5}{7} * 100 \quad NC = 71\%$$

**RISGO DE CONTROL**

$$RC = 100 - NC \quad RC = 100 - 71 \quad RC = 29\%$$

| CONFIANZA |         |          |          |
|-----------|---------|----------|----------|
| BAJO      | MINIMO  | MODERADO | ALTO     |
| 01 - 25   | 26 – 50 | 51 - 75  | 76 – 100 |
| ALTO      | MINIMO  | MODERADO | BAJO     |
| RIESGO    |         |          |          |

**Comentario:** La cooperativa dentro del área de contabilidad cuenta con un nivel de confianza alto con el 83% ya que el contador cuenta con suficiente experiencia y el nivel riesgo es mínimo con un 29% por situaciones del sistema contable con que cuenta la cooperativa.

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica

**X** Analizado

**(c)** Calculado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                               |  |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------|
| <br>MAR CONFIANZA<br>AUDITORAS S.A.<br>marfirmaudi.com | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b> |  | <b>CCI</b><br><b>10/13</b> |
|                                                                                                                                         |                                                                                                                                               |  |                            |

|                                                                                                                                          |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |                                                   |
| <b>Empresa Auditada:</b>                                                                                                                 | Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda. |
| <b>Componente:</b>                                                                                                                       | Personal Administrativo                           |
| <b>Proceso:</b>                                                                                                                          | Oficial de crédito                                |

| Nº | Pregunta                                                                                                    | SI | NO | N/A | POND. | Observación                                                               |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|-------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1  | ¿Considera que se ha cumplido con la misión, visión y objetivos establecidos por la cooperativa?            |    | x  |     | 0     | Se cumplido con la misión y uno de los objetivos                          |
| 2  | ¿Usted posee conocimiento y experiencia para el cargo que ocupa?                                            | x  |    |     | 1     |                                                                           |
| 3  | ¿Existen capacitaciones permanentes que permitan mejorar su desempeño?                                      | x  |    |     | 1     |                                                                           |
| 4  | ¿Se efectúan evaluaciones sobre la eficiencia y cumplimiento de funciones?                                  | x  |    |     | 1     | En ocasiones                                                              |
| 5  | ¿Para el otorgamiento de créditos existe un adecuado proceso y análisis técnico?                            | x  |    |     | 1     | En ocasiones no se cumple con los procesos correctos a falta de un manual |
| 6  | ¿Existe una total organización y cumplimiento de requisitos de las carpetas de los socios?                  |    | x  |     | 0     | El cumplimiento de requisitos se da en un 80%                             |
| 7  | ¿Existe comunicación e información sobre la entrega de préstamos o inconvenientes generados por los mismos? | x  |    |     | 1     |                                                                           |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |

**DETERMINACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**COMPONENTE:** Personal Administrativo **Subcomponente:** Oficial de Crédito  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**SIMBOLOGÍA:**

**CP=** Calificación Total  
**CT=** Ponderación Total  
**NC=** Nivel de Confianza  
**RC=** Riesgo de Control

$$NC = \frac{CP}{CT} * 100 \quad NC = \frac{5}{7} * 100 \quad NC = 71\%$$

**RISGO DE CONTROL**

$$RC = 100 - NC \quad RC = 100 - 71 \quad RC = 29\%$$

| CONFIANZA |         |          |          |
|-----------|---------|----------|----------|
| BAJO      | MINIMO  | MODERADO | ALTO     |
| 01 - 25   | 26 - 50 | 51 - 75  | 76 - 100 |
| ALTO      | MINIMO  | MODERADO | BAJO     |
| RIESGO    |         |          |          |

**Comentario:** La cooperativa dentro del área de créditos cuenta con un nivel de confianza moderado con el 71% lo que indica que si existe cumplimiento del reglamento de créditos en los diferentes procesos, aunque no en un 100% lo que sería óptimo para el cumplimiento de objetivos, su nivel de riesgo es mínimo con un 29%, debido a que no cuentan con un manual de procedimientos para créditos que les permita tener un orden y control de los documentos para la otorgación de créditos y evitar de esta manera tener alto porcentaje de morosidad.

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica



Analizado



Calculado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>CCI</b><br/><b>12/13</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                    |

|                                                                                                                                                         |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |  |
| <p><b>Empresa Auditada:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.</p>                                                                       |  |
| <p><b>Componente:</b> Personal Administrativo</p>                                                                                                       |  |
| <p><b>Proceso:</b> Cajera - Secretaria</p>                                                                                                              |  |

| Nº | Pregunta                                                                                 | SI | NO | N/A | POND. | Observación                       |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|-----|-------|-----------------------------------|
| 1  | ¿Usted posee conocimiento y experiencia para el cargo que desempeña?                     | x  |    |     | 1     |                                   |
| 2  | ¿Existen capacitaciones para el manejo de caja?                                          |    | x  |     | 0     | Se ha capacitado de forma interna |
| 3  | ¿Al final del día realiza reportes sobre caja?                                           | x  |    |     | 1     |                                   |
| 4  | ¿Existen evaluaciones sobre sus diferentes funciones.                                    | x  |    |     | 1     | De forma empírica                 |
| 5  | ¿Existen controles apropiadas sobre el efectivo.                                         |    | x  |     | 0     | Se maneja de forma empírica       |
| 6  | ¿Usted desempeña otras funciones en caso de requerirlo para beneficio de la cooperativa? | x  |    |     | 1     |                                   |
| 7  | ¿Existe una adecuada comunicación dentro de la cooperativa?                              | x  |    |     | 1     |                                   |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>30/12/2014 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>30/12/2014 |

**MATRIZ DE NIVEL DE CONFIANZA DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**COMPONENTE:** Personal Administrativo **Subcomponente:** Cajera  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**SIMBOLOGÍA:**

**CP=** Calificación Total

**CT=** Ponderación Total

**NC=** Nivel de Confianza

**RC=** Riesgo de Control

$$NC = \frac{CP}{CT} * 100 \quad NC = \frac{5}{7} * 100 \quad NC = 71\%$$

**RISGO DE CONTROL**

$$RC = 100 - NC \quad RC = 100 - 71 \quad RC = 29\%$$

| CONFIANZA |         |          |          |
|-----------|---------|----------|----------|
| BAJO      | MINIMO  | MODERADO | ALTO     |
| 01 - 25   | 26 - 50 | 51 - 75  | 76 - 100 |
| ALTO      | MINIMO  | MODERADO | BAJO     |
| RIESGO    |         |          |          |

**Comentario:** La cooperativa en base a las funciones de la cajera, esta posee un nivel de confianza moderado con el 71% lo que indica que las funciones desarrolladas en cobranzas y manejo de caja cumplen con lo establecido en cuanto a la información del socio y los sellos de la cajera para su respectivo pago de dinero, y su nivel de riesgo es mínimo, ya que no cuenta con el manual de procedimientos para el área que permitan tener un mejor control.

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica

**X** Analizado **(c)** Calculado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>30/12/2014 |

3.8.2.03 Revisión del cargo y funciones del Personal Administrativo

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**CÉDULA NARRATIVA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**Dirigido a:** Personal Administrativo

**Objetivo:** Revisar los cargos y funciones que desempeñan dentro de la

| CARGO                     | FUNCIONES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>GERENTE</b>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Representar de forma legal – firma autorizada</li> <li>✓ Planificar, organizar, dirigir y supervisar la gestión institucional.</li> <li>✓ Proponer objetivos, estrategias y métodos.</li> <li>✓ Promover el trabajo eficiente y unido</li> <li>✓ Revisar y aprobar planes de financiamiento</li> <li>✓ Informar en reuniones todos los aspectos de la cooperativa.</li> </ul> |
| <b>CONTADOR</b>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Registro de transacciones diarias</li> <li>✓ Validación de Estados financieros en las SEPS</li> <li>✓ Elaboración de registros de pagos y comprobantes de retenciones</li> <li>✓ Declaración de impuestos</li> </ul>                                                                                                                                                          |
| <b>OFICIAL DE CREDITO</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Recepción y Asesoramiento para la entrega de créditos a socios</li> <li>✓ Verificación de documentación</li> <li>✓</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>CAJERA</b>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cobranzas y retiros</li> <li>✓ Reporte de Caja</li> <li>✓ Actualización de libretas de Ahorro</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>04/01/2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>06/01/2015 |



**3.8.2.04 Análisis o Propuesta del Organigrama Estructural**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**CÉDULA NARRATIVA  
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL**

**Análisis:**

Al realizar el proceso de auditoría y solicitar la información general de la cooperativa se determinó que la institución no cuenta con un organigrama estructural por lo que la firma auditora como parte de su trabajo de investigación propone un organigrama el mismo que se encuentra diseñado de acuerdo a las necesidades de la cooperativa para con ello establecer los niveles jerárquicos dentro de la entidad auditada. ✕

**Conclusión:**

Al no contar con un organigrama estructural se presenta dificultades en el cumplimiento de las responsabilidades y funciones que cada miembro posee para el buen funcionamiento de la Cooperativa. **W**

**Recomendación:**

Con el organigrama expuesto por las postulantes sería importante que se exponga al Consejo de Administración para su aprobación o mejoramiento.

**Marcas de Auditoría:**

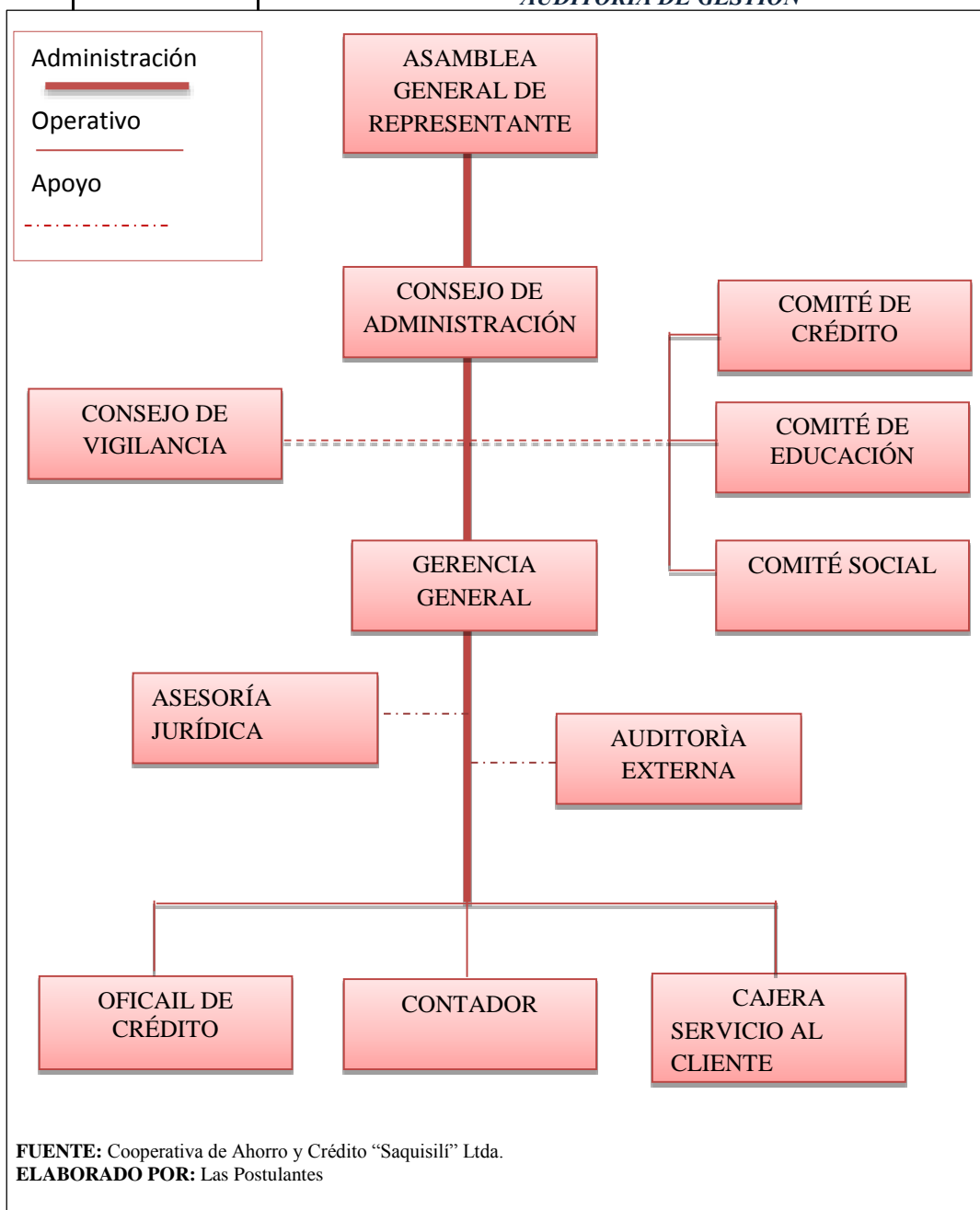
**W** Comentario

✕ Analizado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>05-01-2015</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>05-01-2015</b> |

**Propuesta del Organigrama de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**



**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**ELABORADO POR:** Las Postulantes

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>05-01-2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>05-01-2015 |

**3.8.2.05 Revisión de Manuales de Procedimientos y Reglamentos**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**CÉDULA NARRATIVA**  
**MANUALES DE PROCEDIMIENTOS Y REGLAMENTOS**

En cuanto a los Manuales de Procedimientos para las áreas de Crédito, Contabilidad, Atención al Cliente y Cajas no cuenta con los manuales que indique cuales son los procedimientos a cumplir para llevar un adecuado desempeño de las funciones del personal.

La cooperativa cuenta con el Reglamento de Crédito en el que se basan para entregar los créditos a los socios.

A continuación se detalla los artículos de Reglamento de Crédito más puntuales:

**Art. 8.- De las resoluciones del crédito:** La Comisión de Crédito, Gerente General y Jefe de Crédito y Cobranzas resolverán aprobar, negar o suspender las solicitudes de crédito.

**De las Garantías**

Los Certificados de Aportación constituirán base de los préstamos solo en un 100% de su valor, mientras que, los ahorros que sirven de base se computarán de acuerdo a lo expresado en este reglamento, valores que permanecerán hasta su cancelación de acuerdo a las siguientes garantías:

- a) De USD 1 a USD 2.000; un garante
- b) De USD 2.001 a USD 5.000; dos garantías personales.
- c) En préstamos superiores a USD 5.000, se establece como garantía la Hipoteca y/o Prenda Industrial.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>07-01-2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>07-01-2015 |

| <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tasas de Interés y otros Cargo</b>                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Se tomara en cuenta la tasa referencial del mercado financiero nacional.</li> <li>✓ Las tasas de interés se fijaran también en función del tipo de crédito que la Cooperativa tiene establecido.</li> <li>✓ Los intereses se cobrarán sobre los saldos de crédito, en forma mensual. El Consejo de Administración podrá modificar la tasa de intereses plazos y montos, de acuerdo a disposiciones legales.</li> </ul> <p><b>Del Monto del Crédito</b></p> <p>Ningún socio individualmente o en sociedad conyugal, podrá contraer obligaciones directas e indirectas por más del 10% del Patrimonio Técnico de la Cooperativa.</p> <p><b>De los Créditos a Directivos y Funcionarios</b></p> <p>Los créditos que soliciten los miembros Directivos, Gerente, Funcionarios y Empleados de la Cooperativa y sus respectivos cónyuges se registrarán según las normas legales vigentes establecidas por los Organismos de Control y Política Interna de la COAC.</p> <p><b>Del Desembolso del Crédito</b></p> <p>Una vez aprobada la solicitud de crédito, se procederá a su formalización con la firma en el pagaré por el prestatario, su cónyuge, garantes y cónyuges. Los documentos de crédito, como el pagaré y otras garantías bajo responsabilidad de los funcionarios, serán suscritos por los intervinientes en la oficina de la Cooperativa.</p> |

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>07-01-2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>07-01-2015 |

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                               |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <br>MAR CONFIANZA<br>AUDITORAS S.A.<br>marfirmaudi.com | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b> | <b>ACA</b><br><b>1/2</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|

3.8.2.06 **Análisis o propuesta de control** de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" LTDA

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**CÉDULA NARRATIVA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

**Entidad auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**Proceso:** Análisis del control de asistencia diario que maneja la cooperativa

**Técnica:** Observación

| Análisis - Área       | Resultados Obtenidos                                                                                                                                                |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Control de Asistencia | La cooperativa no cuenta con un control de asistencia, se basa en llamadas telefónicas para conocer la hora de entrada o salida del personal y la hora de almuerzo. |

**Comentario:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., no posee un registro donde se lleve el control del personal, donde se registre la asistencia del personal, puntualidad y la hora en que sale al almuerzo de igual forma la hora de salida

**Marcas de Auditoría:**

W Comentario

X Analizado

✓ Verificado por auditoría

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>10-01-2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>10-01-2015 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> |  | <p><b>ACA</b></p> <p><b>2/2</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |  |                                     |

Propuesta de un formato para el Control de Asistencia

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

|                                                                                                                                  |              |                     |                    |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|--------------------|--------------|
| <p align="center"><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p align="center"><b>CONTROL DE ASISTENCIA</b></p> |              |                     |                    |              |
| <p><b>FECHA:</b></p>                                                                                                             |              |                     |                    |              |
| <b>NOMINA</b>                                                                                                                    | <b>CARGO</b> | <b>HORA ENTRADA</b> | <b>HORA SALIDA</b> | <b>FIRMA</b> |
|                                                                                                                                  |              |                     |                    |              |
|                                                                                                                                  |              |                     |                    |              |
|                                                                                                                                  |              |                     |                    |              |
|                                                                                                                                  |              |                     |                    |              |
|                                                                                                                                  |              |                     |                    |              |
|                                                                                                                                  |              |                     |                    |              |
| <p align="center">Revisado por:</p>                                                                                              |              |                     |                    |              |
| <p align="center">Aprobado por:</p>                                                                                              |              |                     |                    |              |

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>11-01-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>11-01-2015 |

3.8.2.07 Revisión de la ~~COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA~~ **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

## CÉDULA NARRATIVA

**Área:** Contabilidad

**Alcance:** RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En base a la presentación de los Estados Financieros elaborados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda, durante el período 2014 se determinó que los estados son muestra fiel de los registros económicos desarrollados por la entidad.

Los Estados Financieros están acorde a la normativa vigente y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por lo cual cumple con los lineamientos establecidos para su razonamiento, los mismos que son validados en la SEPS. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

### COMENTARIO.

Los Estados Financieros a demás permiten conocer la situación actual de la entidad y que la Gerencia tome decisiones en relación a los resultados obtenidos, para el planteamiento de nuevos planes o procedimientos.

### MARCAS:

☒ Comentario

☐ Analizado

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>18-01-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>18-01-2015 |

|                                                                            |                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>3.8.2.08 listado de servicios y productos que ofrece la cooperativa</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## CÉDULA NARRATIVA

### LISTADO DE LOS SERVICIOS Y PRODUCTOS

la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisil ltda" durante sus 7 años de trabajo arduo y compromiso con el pueblo posee los siguientes servicios:

#### PRINCIPALES SERVICIOS QUE PRESTA

- ✓ Ahorros a la vista
- ✓ Ahorro infantil mi **SAQUISILEÑITO**
- ✓ Inversiones a plazo fijo
- ✓ Créditos



#### TIPOS DE CRÉDITO

- ✓ Microcrédito
- ✓ Comercial
- ✓ Vivienda
- ✓ Consumo
- ✓ Estudiantil
- ✓ Artesanal

#### Marcas:

✗ Analizado

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>25-01-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>25-01-2015 |



|          |                                                                                                                                                                               |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.8.2.09 | <b>Revisión y control de caja</b><br><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b><br><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b><br><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b> |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### CÉDULA NARRATIVA

**Área:** Caja

**Alcance:** Conocer el Manejo de Caja y su Respectivo Control

Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda el área de Caja está a cargo de una sola persona quien se encarga del resguardo del efectivo, manejo de los diferentes retiros y depósitos y verificación de cada uno de los documentos antes expuestos.

Por lo que es de vital importancia revisar cada uno de las papeletas de depósito o retiro ya que estos involucran el movimiento económico de cada cuenta. Dichos documentos cuentan con todos los datos necesarios y sobretodo la firma de respaldo ya que estos deben cumplir con lo establecido por la SEPS Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

**COMENTARIO:**

Es importante que en caja se desarrolle un trabajo eficiente y organizado ya que esta involucra la salida y el ingreso del efectivo.

**MARCAS:**

**W** Comentario

**X** Analizado

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>28-02-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>28-02-2015 |

3.8.2.10 **Análisis y verificación de cumplimiento de requisitos de las carpetas de los socios.**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**  
**CÉDULA NARRATIVA**

**Entidad Auditada:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.

**Proceso:** Revisión de carpetas en base la selección aleatoria

| Requisitos establecidos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Cumplimiento de requisitos                                                                                                                                                           | observaciones                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Ser socio de la cooperativa<br>2. Copia de cedula y papeleta de votación, socio y cónyuge<br>3. Una foto tamaño carnet actualizada<br>4. Copia de cedula y papeleta de votación, garante y conyugue<br>5. Carta de pago de luz, agua o teléfono (actualizado socio y garante)<br>6. Rol de pagos del deudor y cónyuge o documentos de respaldo que certifiquen la actividad que realiza. (Garantes)<br>7. Copia de matrícula de vehículo o escritura<br>8. Pago del impuesto predial actual<br>9. Créditos superiores a 1000 dos garantes | En base a la revisión de algunas carpetas tomadas de forma aleatoria por numeración se revisó toda la documentación que contiene para determinar el cumplimiento o no de requisitos. | Las carpetas de los diferentes socios en su mayoría si cumple con la documentación pero en algunos casos existen faltantes como:<br>✓ Roles de pagos, o comprobantes de ingresos.<br>✓ Pago del impuesto predial<br>✓ Documentación de garantes |

**Análisis:**

En base a la revisión de carpetas, existe un incumplimiento de requisitos del 20% este generados por documentación faltante.

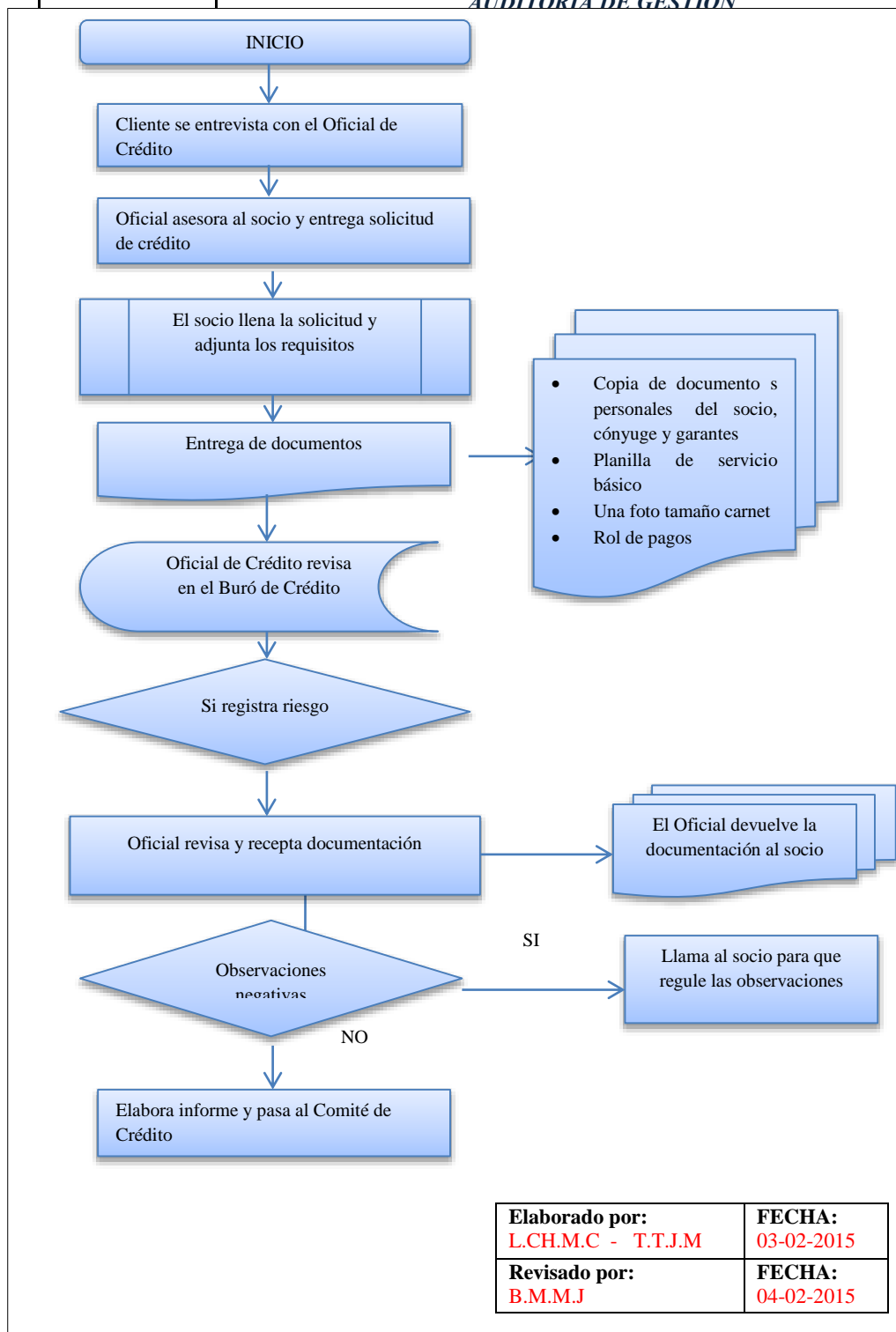
**Marcas de Auditoría:**

W Comentario  
 X Analizado

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>02-02-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>03-02-2015 |

3.8.2.11 Propuesta de un **CONFORTUNA DEL PROCESO DE CRÉDITO** "SAQUISILÍ" LTDA

AUDITORÍA DE GESTIÓN





MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

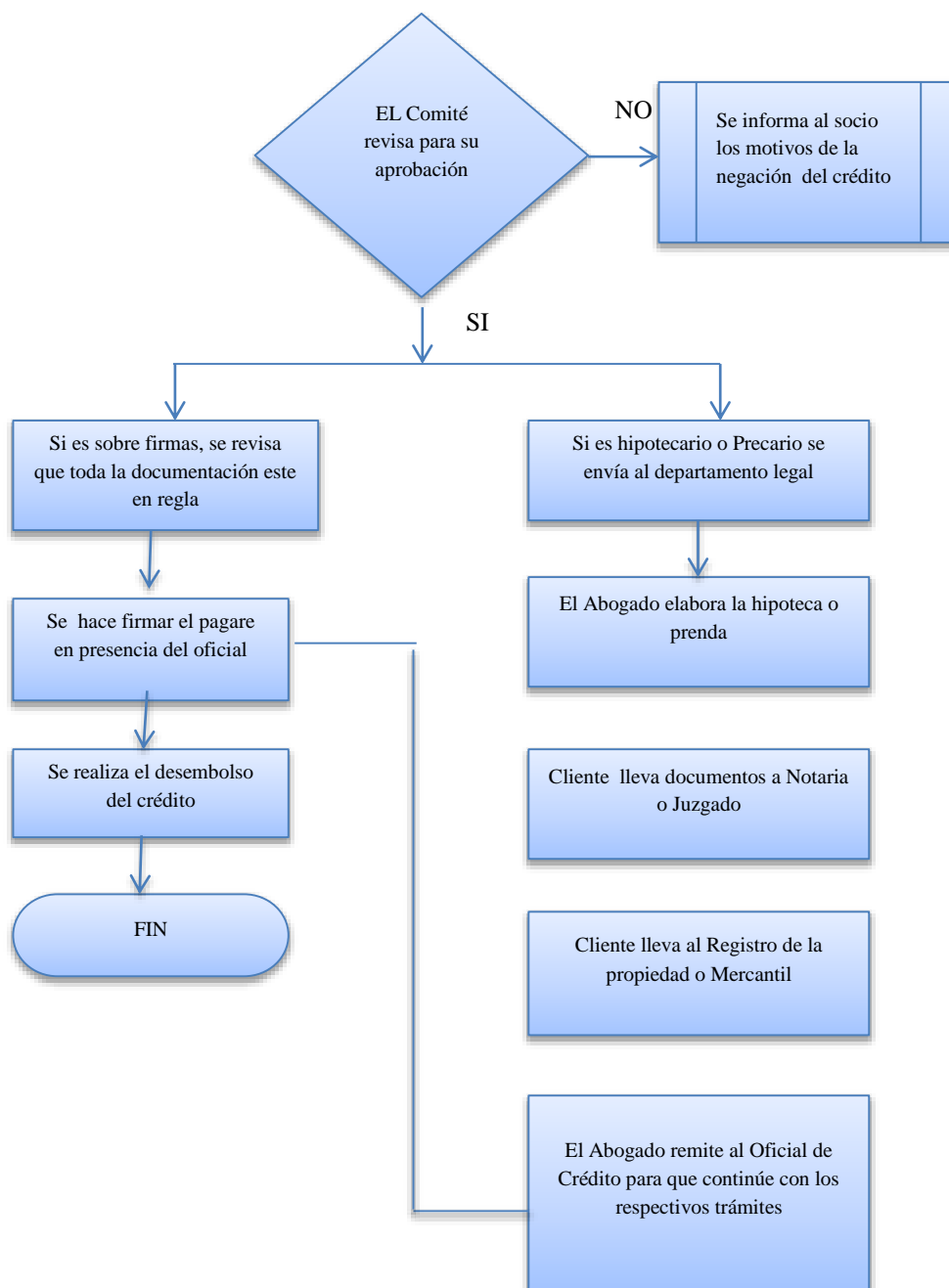
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**PFC  
2/2**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**



|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>03-02-2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>04-02-2015 |

**3.9 Aplicación de Indicadores de Gestión**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**APLICACIÓN Y EVALUACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

| INDICADORES       | ELEMENTOS                | PREGUNTAS                                                       | INDICADOR                                                               | APLICACIÓN    | %     | INTERPRETACIÓN                                                                             | MEDIO VERIFICACIÓN |
|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>EFICIENCIA</b> | Misión                   | ¿El personal administrativo conoce la misión de la cooperativa? | $\frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$           | $\frac{4}{4}$ | 100 % | Los empleados manifiesta que si conoce sobre la misión de la cooperativa.                  | <b>CPCI 1/9</b>    |
|                   | Visión                   | ¿El personal administrativo conoce la visión de la cooperativa? | $\frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$           | $\frac{4}{4}$ | 100 % | Los empleados manifiesta que si conoce sobre la visión de la cooperativa.                  |                    |
|                   | Políticas                | ¿La cooperativa cuenta con políticas?                           | $\frac{\text{Empleados que conocen}}{\text{Total Empleados}}$           | $\frac{0}{4}$ | 0%    | No existen ningún escrito sobre las políticas se maneja de forma empírica.                 | <b>CPCI 2/9</b>    |
|                   | Manual de Procedimientos | ¿La cooperativa cuenta con un Manual de Procedimientos?         | $\frac{\text{Existencia de Manuales}}{\text{Manual de Procedimientos}}$ | $\frac{0}{4}$ | 0%    | La cooperativa no cuenta con un Manual de Procedimientos para el cumplimiento del trabajo. | <b>CPCI 1/9</b>    |

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica    ~~X~~ Analizado    **C** Calculado

|                                           |                             |
|-------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>05/02/2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J           | <b>FECHA:</b><br>05/02/2015 |

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA. |                         |                                                             |                                             |               |     |                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| INDICADORES                                       | ELEMENTOS               | PREGUNTAS                                                   | INDICADOR                                   | APLICACIÓN    | %   | INTERPRETACIÓN                                                                                                                           |
| EFICACIA                                          | Objetivos               | ¿Cumplimiento de los objetivos?                             | Objetivos Cumplidos<br>Objetivos Planteados | 3             | 33% | Dentro de la cooperativa se ha cumplido con uno de los 3 objetivos propuestos                                                            |
|                                                   | Recursos Humanos        | ¿La cooperativa brinda capacitaciones al personal?          | Pesonal capacitado<br>Total Empleados       | $\frac{2}{4}$ | 50% | Si hay capacitaciones, pero solo al gerente y oficial de crédito, la cajera no ha recibido ningún tipo de capacitación a más de interna. |
|                                                   | Organigrama estructural | ¿La cooperativa cuenta con un organigrama?                  | Organigrama estructural<br>Cooperativa      | $\frac{0}{4}$ | 0%  | Dentro de la cooperativa no existe un organigrama estructural                                                                            |
|                                                   | Control interno         | La cooperativa posee un adecuado proceso de control interno | control interno<br>Cooperativa              | $\frac{2}{4}$ | 50% | La cooperativa no cuenta con un adecuado control interno se maneja de forma empirica.                                                    |

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica ,




Calculo,



Analizado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>05/02/2015</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>07/02/2015</b> |



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**AIG**

**3/5**

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA. |                                    |                                         |                                                             |                                 |       |                                                                                                |                                                                  |
|---------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| AUDITORÍA DE GESTIÓN                              |                                    |                                         |                                                             |                                 |       |                                                                                                |                                                                  |
| INDICADORES                                       | ELEMENTOS                          | PREGUNTAS                               | INDICADOR                                                   | APLICACIÓN                      | %     | INTERPRETACIÓN                                                                                 | MEDIO VERIFICACIÓN                                               |
| ECONOMÍA                                          | Capital de trabajo                 | Medición del Capital de trabajo         | $= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$ | $\frac{424,420.39}{173,383.16}$ | 2.45% | En base a estos valores el 2.45% hace referencia al capital de trabajo.                        | Se basa en los valores registrados en los EEFF de la Cooperativa |
|                                                   | Índice semi-liquidez               | ¿Valor de solvencia                     | $= \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$     | $\frac{424,420.39}{456,416.78}$ | 0.93% | La cooperativa si posee solvencia lo que le permite garantizar su estabilidad económica.       |                                                                  |
|                                                   | Índice de Independencia Financiera | ¿Valor de Independencia financiamiento? | $= \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Pasivo Total}}$     | $\frac{173,383.16}{367,660.97}$ | 0.47% | La cooperativa es en parte independiente y puede cubrir gastos.                                |                                                                  |
|                                                   | Índice de Solidez                  | ¿Nivel de Endeudamiento ?               | $= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$         | $\frac{367,660.97}{456,416.78}$ | 0.81% | La entidad si cubre con el nivel de endeudamiento ya que el activo es mayor que el pasivo.     |                                                                  |
|                                                   | Índice de Pasivo a Patrimonio      | ¿Valor para solvencia?                  | $= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$           | $\frac{367,660.97}{84,755.81}$  | 4.34% | Este % representa el capital que permitirá mantener la estabilidad económica de la cooperativa |                                                                  |

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica , C Calculo, ✗ Analizado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>05/02/2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>07/02/2015 |

|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|  <p>MAR CONFIANZA<br/>AUDITORAS S.A.<br/>marfirmaudi.com</p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014</b></p> | <p><b>AIG</b></p> <p><b>4/5</b></p> |
|                                                                                                                                               |                                                                                                                                                              |                                     |

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.<br>APLICACIÓN Y EVALUACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN<br>AUDITORÍA DE GESTIÓN<br>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014 |                               |                                                         |                                                              |               |      |                                                                            |                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------|------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| INDICADORES                                                                                                                                                               | ELEMENTOS                     | PREGUNTAS                                               | INDICADOR                                                    | APLICACIÓN    | %    | INTERPRETACIÓN                                                             | MEDIO VERIFICACIÓN                                                                    |
| ÉTICA                                                                                                                                                                     | Integridad y Valores éticos   | ¿La cooperativa cuenta con un código de valores éticos? | $= \frac{\text{Codigo de valores}}{\text{Total Empleados}}$  | $\frac{0}{4}$ | 0%   | La cooperativa no cuenta con un código de valores éticos.                  | Se determinó en base al Cuestionario Preliminar de Control Interno<br><b>CPCI 1/9</b> |
| ECOLOGÍA                                                                                                                                                                  | Protección del medio ambiente | ¿Contribuye al cuidado y protección del medio ambiente? | $= \frac{\text{Contribuye al ambiente}}{\text{Cooperativa}}$ | $\frac{1}{1}$ | 100% | La cooperativa si cuenta con medidas de protección para el medio ambiente. |                                                                                       |

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica , C Calculo, X Analizado

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>05/02/2015</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>07/02/2015</b> |



| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA. |                               |                                                                     |                                                                    |               |     |                                                                                                                      |                   |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| APLICACIÓN Y EVALUACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN |                               |                                                                     |                                                                    |               |     |                                                                                                                      |                   |
| AUDITORIA DE GESTION                              |                               |                                                                     |                                                                    |               |     |                                                                                                                      |                   |
| INDICADORES                                       | ELEMENTOS                     | DEFINICIÓN                                                          | INDICADOR                                                          | APLICACIÓN    | %   | INTERPRETACIÓN                                                                                                       | HOJA VERIFICACIÓN |
| CALIDAD                                           | Fortalecimiento del liderazgo | ¿La gerencia refleja liderazgo?                                     | $\frac{\text{liderazgo}}{\text{total empleados}}$                  | $\frac{3}{4}$ | 75% | Dentro de la cooperativa si existe liderazgo en la gerencia.                                                         | CCI 1/14          |
|                                                   | Perfil profesional            | ¿El personal administrativo poseen un título profesional?           | $\frac{\text{Perfil Profesional}}{\text{Integrantes Cooperativa}}$ | $\frac{2}{3}$ | 67% | Dentro de la cooperativa sus miembros no poseen ningún título profesional a excepción del contador                   | CCI 1/14          |
|                                                   | Motivación                    | ¿Existen incentivos por parte de las autoridades hacia el personal? | $= \frac{\text{Incentivos}}{\text{Total Empleados}}$               | $\frac{0}{3}$ | 0%  | La cooperativa no otorga incentivos por el desempeño del personal.                                                   | CPCI 1/5          |
|                                                   | Auditoría de gestión          | ¿Cree usted importante la aplicación de una auditoria de gestión?   | $= \frac{\text{Auditoria de Gestion}}{\text{Cooperativa}}$         | $\frac{0}{4}$ | 0%  | La cooperativa no ha sido sujeto de auditoría de gestión por lo que consideran importante la aplicación de la misma. | CPCI 1/5          |

**Marcas de Auditoría:**

**X** Aplica



Calculo,



Analizado

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br>L.CH.M.C - T.T.J.M | <b>FECHA:</b><br>05/02/2015 |
| <b>Revisado por:</b><br>B.M.M.J             | <b>FECHA:</b><br>07/02/2015 |

3.9

**Hoja de Hallazgos**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

| REF.                       | HALLAZGO                                                | CRITERIO                                                                                                          | CAUSA                                                                           | EFEECTO                                                          | RECOMENDACIÓN                                                                                                               |
|----------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A.I.G</b><br><b>1/5</b> | Falta de una Estructura Orgánica definida y documentada | No cuenta con una base o modelo que le permita un distribución de funciones y responsabilidades                   | Falta de recursos económicos para la elaboración.                               | Afecta la distribución de funciones y cumplimiento de objetivos. | Elaborar un Organigrama Estructural que permita mejorar el desempeño de las diferentes funciones en cada uno de los cargos. |
| <b>A.I.G</b><br><b>4/5</b> | La cooperativa no cuenta con un código de ética         | Dentro de la cooperativa no existe un código de ética para el mejor desempeño del personal                        | Desconocimiento y falta de recursos                                             | Afecta el desarrollo de responsabilidades y bienestar común      | Adaptar un Código de Ética Profesional                                                                                      |
| <b>A.I.G</b><br><b>2/5</b> | Falta de un sistema de control interno adecuado         | La falta de una evaluación apropiada impide medir el desempeño de cada uno de los procesos y lograr los objetivos | La cooperativa no cuenta con un sistema de control interno propiamente escrito. | Falta de controles permanentes                                   | Elaborar un escrito referente al sistema de control interno                                                                 |

**Marcas de Auditoría:**

✗ Analizado

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>10/02/2015</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>16/02/2015</b> |



MAR CONFIANZA  
AUDITORAS S.A.  
marfirmaudi.com

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

**AUDITORIA DE GESTION**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014**

**HH**

**2/2**

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA |                                                      |                                                                                   |                                                               |                                                                         |                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| REF.                                             | HALLAZGO                                             | CRITERIO                                                                          | CAUSA                                                         | EFFECTO                                                                 | RECOMENDACIÓN                                                                                                                            |
|                                                  |                                                      |                                                                                   |                                                               |                                                                         |                                                                                                                                          |
| <b>A.I.G</b><br><b>2/5</b>                       | No cumplen en totalidad con los objetivos planteados | La cooperativa cuenta con 4 objetivos de los cuales ha logrado cumplir con solo 1 | Inconsistencia, falta de interés por alcanzar los objetivos   | Afecta que la cooperativa adquiera nuevos socios y mantenga estabilidad | Elaborar un plan estratégico que les permita alcanzar los objetivos                                                                      |
| <b>A.I.G</b><br><b>2/5</b>                       | Falta de un Manual de Procedimientos                 | Falta de control en el cumplimiento de requisitos.                                | Falta de cumplimiento y seguimiento de documentación faltante | Carpetas incompletas                                                    | Crear conciencia y obligatoriedad en el cumplimiento de documentación soporte de las carpetas de los socios y que no exista favoritismo. |

**Marcas de Auditoría:**

 Analizado

|                                                    |                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b><br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>10/02/2015</b> |
| <b>Revisado por:</b><br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>16/02/2015</b> |

|                                  |                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>3.11 Informe Final</b></p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p>Latacunga, 27 de febrero del 2015</p> <p><b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b></p> |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Señor  
Ramiro Oña  
Gerente General  
**COOPERTIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA.**

Presente.

De nuestras consideraciones;

Hemos efectuado la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda., por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014.

Nuestra auditoría se ha efectuado de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Auditoría, estas normas requieren que el examen sea planificado y ejecutado para obtener certeza razonable de que la información y documentación con contiene exposiciones erróneas de carácter significativo, de igual manera las operaciones se hayan ejecutado de conformidad a las disposiciones legales y reglamentos vigentes, políticas y demás normas aplicadas.

Debido a la naturaleza de nuestra auditoría los resultados se encuentran enunciados en comentarios, conclusiones y recomendaciones los cuales constan en el presente informe.

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 44 de la Ley Orgánica de la Contraloría del Estado, las recomendaciones deben ser aplicadas de manera inmediata y con carácter obligatorio.

Atentamente;

.....  
Ing. Martha Lema  
**Auditora**

.....  
Ing. Maribel Tapia  
**Auditora**

|                                             |                                    |
|---------------------------------------------|------------------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | <b>FECHA:</b><br><b>24-02-2015</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | <b>FECHA:</b><br><b>27-02-2015</b> |

|                                       |                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>3.11.01 Informe General</b></p> | <p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b></p> <p><b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b></p> <p><b>INFORME GENERAL DE LA AUDITORÍA DE GESTIÓN 2014</b></p> |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### Motivo del Examen

El presente examen se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda. Debido a que no se han efectuado en periodos anteriores una auditoria similar

### Objetivo General

Aplicar la Auditoría de Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., con la finalidad de evaluar la eficacia y eficiencia de cada uno de sus procesos y recursos.

### Objetivos Específicos

- ✓ Evaluar el proceso administrativo de la cooperativa
- ✓ Aplicar los cuestionarios de control interno para determinar el desempeño de todos los procesos y del personal encargado.
- ✓ Analizar cada uno de los puntos de control internos encontrados con deficiencias dentro de la cooperativa a través de los indicadores de gestión con el fin de emitir recomendaciones para el mejoramiento de sus procesos tanto financieros con administrativos.

### Alcance

La Auditoria de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda., comprende el estudio y evaluación de sus procesos a través de la aplicación de cuestionarios de control interno y de los indicadores de gestión por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>24-02-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>27-02-2015 |

A continuación se menciona la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA** con sus respectivas conclusiones y recomendación:

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014**

## RESULTADOS DEL EXAMEN

### 1. INCUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS DE LA COOPERATIVA

Los empleados de la Cooperativa, conocen los objetivos de la misma pero están conscientes que los objetivos planteados a largo y corto plazo no se han cumplido a cabalidad puesto que falta coordinación y supervisión en las actividades que están enlazadas con los objetivos.

#### Conclusión

La falta de compromiso por parte de los empleados y de parte de los señores del consejo impide el cumplimiento de los objetivos.

#### Recomendación

##### A la Gerencia General, Consejo y Personal

Implementar una política de evaluación de desempeño para todo el personal incluido los señores del consejo con la finalidad dar a conocer los objetivos y se comprometan a dar cumplimiento y seguimiento.

### 2. FALTA DE UNA ESTRUCTURA ORGÁNICA DEFINIDA

La Cooperativa no cuenta con un organigrama estructural plasmado en documentos lo que dificulta en cierta manera el cumplimiento de funciones por parte de cada funcionario que conforma la cooperativa en sí.

|                                             |                             |
|---------------------------------------------|-----------------------------|
| Elaborado por:<br><b>L.CH.M.C - T.T.J.M</b> | FECHA:<br><b>24-02-2015</b> |
| Revisado por:<br><b>B.M.M.J</b>             | FECHA:<br><b>27-02-2015</b> |

## Conclusión

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA AUDITORÍA DE GESTIÓN

La falta de un organigrama estructural no permite una adecuada organización en las funciones además impide la comunicación entre las diferentes áreas.

## Recomendación

### A la Gerencia General

Es importante que se diseñe un organigrama estructural para con ello establecer la jerarquización dentro de la cooperativa y esto a su vez le ayuda al cumplimiento de funciones con responsables

## 3. FALTA DE UN CÓDIGO DE ÉTICA

Al no contar con un código de ética en la Cooperativa en ocasiones se presentan inconvenientes en el ambiente de trabajo y en el desarrollo y cumplimiento de sus labores.

## Conclusión

La práctica del código de ética dentro de la cooperativa se basa en los valores morales de cada uno de los empleados y no conocen la ética profesional y a que puntos se enfoca esta para su desarrollo profesional.

## Recomendación

Es necesario que se adopte algún ejemplar del código de ética profesional y se socialice a los empleados con la finalidad de evitar divulgación de información entre otros.

## 4. FALTA DE UN SISTEMA DE CONTROL

La Cooperativa no tiene por escrito un sistema de control que les permita evaluar los procesos y si estos están siendo ejecutados de la mejor manera.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>24-02-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>27-02-2015 |

## Conclusión

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA AUDITORÍA DE GESTIÓN

Los sistemas de control interno que aplican en la Gerencia Directa se pueden evaluar y controlar los puntos de control un interno pero sin embargo no le dan un seguimiento oportuno para mejorar los puntos débiles del control interno

## Recomendación

### A la Gerencia General

las personas encargadas de las revisiones o del control deben establecer por escrito su sistema de control interno con la finalidad que al momento de realizar dicho control se tenga en claro que es lo que van a revisar.

## 5. FALTA DE MANUALES DE PROCEDIMIENTOS

Si bien es cierto toda cooperativa que se encuentre regularizada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) deben contar con sus manuales de procedimientos, sin embargo por su constitución económica y al segmento al que pertenecen no cumplen con ciertos lineamientos, por lo que la cooperativa no cuenta con los manuales de procedimientos y solo se basan en las funciones que tiene establecidos en sus estatutos de constitución.

## Conclusión

El no contar con los manuales de procedimientos dificulta en un 30% el cumplimiento de objetivos ya que no se cumple a cabalidad los procesos en este caso para la entrega de créditos que es la fuente de ingreso para la cooperativa y que corre el riesgo de inflar su porcentaje de morosidad.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>24-02-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>27-02-2015 |



|                              |                                                         |
|------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Recomendación</b>         | <b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAQUISILÍ" LTDA</b> |
|                              | <b>AUDITORÍA DE GESTIÓN</b>                             |
| <b>Al Oficial de Crédito</b> | <b>DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2014</b>          |

Elaborar un flujograma del procedimiento que cumple el Oficial de Crédito para otorgar los créditos, este debe ser planteado al Consejo para su aprobación y tener de esta manera un control de los procesos y ver que se cumplan al momento de realizar una auditoría.

### SEGUIMIENTO Y MONITOREO

Una vez expuesto y entregado el Informe de Auditoría, deben someterse a un seguimiento permanente y puntual de las recomendaciones planteadas con la finalidad de corregir las fallas detectadas.

A través del seguimiento se logrará:

- ✓ Facilitar la toma de decisiones a la Gerencia
- ✓ Verificar el cumplimiento de las recomendaciones con la ayuda de las personas encargadas de las áreas.
- ✓ Revisar las acciones que se llevaron a cabo para la mejorar continua de sus procesos.

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Elaborado por:<br>L.CH.M.C - T.T.J.M | FECHA:<br>24-02-2015 |
| Revisado por:<br>B.M.M.J             | FECHA:<br>27-02-2015 |

## 4. GLOSARIO

**Gestión Administrativa:** Conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: Planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar.

**Gestión financiera:** Consiste en administrar los recursos que se tienen una empresa para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.

**Administración:** Conjunto de normas políticas y técnicas sistémicas, que permiten una efectiva y eficiente utilización de los recursos disponibles de una entidad.

**Cartera:** Conjunto de activos financieros.

**Cartera vencida:** Saldo de los préstamos por más de noventa días vencidos más los saldos de los préstamos vigentes con cuotas en mora por más de noventa días.

**Control financiero:** Es el plan de organización, conciernen a la custodia y salva guardia de los recursos.

**Control administrativo:** Es el plan de Organización, procedimientos y registros que conciernen a los procesos de decisión que llevan a la autorización de transacciones y actividades.

**Control interno:** Es el conjunto de acciones, actividades, planes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos.

**Cooperativa:** Una cooperativa es una asociación autónoma de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades y aspiraciones.

**Socio cooperativo:** Un socio es aquel integrante de la cooperativa que hace uso de los servicios financieros y participa de manera responsable en la administración.

**Crédito:** Se refiere a la concesión de recursos económicos de forma individual o grupal bajo condiciones exigidas por una entidad financiera.

**Crédito vinculado:** Son los créditos, garantías y avales otorgados a las personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente.

**Eficiencia:** Grados de utilización de los recursos humanos materiales financieros y tecnológicos.

**Eficacia:** Grado de cumplimiento con respecto a las metas y objetivos previamente establecidos.

**Estabilidad:** La estabilidad se refiere a equilibrio que se logra mantener entre los ingresos y egresos.

**Estrategia:** Es la determinación de los propósitos fundamentales a largo plazo y los objetivos de una empresa.

**Financiamiento:** Son los medios que una entidad emplea para obtener recursos financieros.

**Gestión:** Acciones encaminadas a lograr un negocio o fin a través de la aplicación de normas, políticas y estrategias.

**Objetivo:** Es el producto final que se desea alcanzar dentro de un determinado periodo.

**Política:** Conjunto de estrategias de normas y parámetros de una organización, que orienta la actuación de los funcionarios para alcanzar sus objetivos y metas en un lugar y plazos dados.

**Principios Cooperativos:** Los principios cooperativos son las pautas mediante las cuales las cooperativas ponen en prácticas sus valores.

**Procedimientos:** Ciclo de operaciones que se establecen para asegurar el tratamiento uniforme de todas las operaciones, producir un determinado bien y servicio.

**Planificación:** En términos sencillos consiste en seleccionar objetivos y metas coherentes consistentes y los medios apropiados para lograr su ejecución.

**Recursos:** Humanos, materiales y tecnológicos que se emplea a menudo conjuntamente, para producir bienes y servicios.

**Recursos humanos:** Se denomina recursos humanos a las personas con las que una organización con o sin fines de lucro, y de cualquier tipo de asociación cuenta para desarrollar y ejecutar de manera correcta las acciones, actividades y labores.

**Rentabilidad:** Utilidad o beneficio producido por la inversión de capitales, expresado corrientemente en porcentajes, las cooperativas persiguen un lucro social, es decir que el beneficiario es colectivo para todos los socios.

**Riesgo Crediticio:** Valora la probabilidad de ocurrencia de un evento situación, operación o condición a la que esta propensa los créditos.

**Riesgo País:** Esta clasificación se procura inferir el nivel de riesgo a que una institución está expuesta como efecto inmediato de las condiciones económicas sociales y políticas de un país.

**Riesgo De Mercado:** Mede la incidencia que puede tener en términos financieros y económicos de una situación financiera.

**Responsabilidad:** Cumplir siempre el trabajo que les corresponde.

**Igualdad:** Todos los miembros de un grupo cooperativo tienen los mismos derechos y deberes.

**Equidad:** Los cooperativistas se comportan siempre de manera justa y equitativa, la base del buen funcionamiento de una empresa cooperativa.

**Solidaridad:** El cooperativista siempre está dispuesto a dar apoyo a otras personas. Jamás es indiferente a la injusticia ni, al atropello de la indignidad humana.

**Central de riesgo:** Es un sistema de registro que maneja información individual y clasificada de los deudores de las Instituciones del Sistema Financiero.

**Garantía:** Bienes ofrecidos por un prestador para asegurar un préstamo u otro crédito, que están sujetos a deposición en caso de falta de pago o bancarrota.

**Reporte de crédito:** Reporte que contiene información detallada sobre la historia de crédito de una persona, incluyendo la información de identificación, cuentas de crédito y préstamos, bancarrotas y pagos atrasados, calificación de crédito y solicitudes de información crediticia recientes.

**Superintendencia de economía popular y solidaria:** Es una entidad técnica de supervisión y control que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario.

## 5. BIBLIOGRAFÍA

### CITADA:

- ✓ BLANCO, Yanel; Auditoría Integral; Segunda Edición; Editorial Contextos Gráficos Ltda.; 2012; págs. 394 y 403
- ✓ PADILLA, Córdova Marcial; Gestión Financiera; Primera Edición; ECOE Ediciones; 2012; pág. 06
- ✓ FAINSTEIN, Héctor y ABADÍ, Mauricio; Tecnologías de Gestión Primordial; Editorial Aique; 2010; pág. 45.
- ✓ FONTALVO, Tomas; La Gestión de la Calidad en los Servicios ISO 9001 - 2008, Editorial Eumed, 2010, pág. 56
- ✓ HERNÁNDEZ, Sergio y PULIDO, Alejandro; Fundamentos de Gestión Empresarial; Primer Edición; Mc. Graw – Hill/ Interamericana Editores; 2011; pág. 03
- ✓ HURTADO, Darío; Principios de Administración; Primera Edición; Fondo Editorial ITM; Medellín – Colombia; 2009, pág. 47
- ✓ IZASA, Serrano Alejandro; Control Interno y Sistema de Gestión de Calidad; Primera Edición; Ediciones la U; Bogotá-Colombia; 2012; pág. 31.
- ✓ JIMÉNEZ, Yolanda; Auditoría; Editorial El Cid Editor; 2009; pág. 05
- ✓ LOPEZ, Francisco; Indicadores de Gestión; Editorial Icontec; Bogotá – Colombia; 2013; pág. 98
- ✓ MENDÍVIL, Escalante Víctor Manuel; Elementos de Auditoría; Sexta Edición; Editorial Artgraph; México; 2010; págs. 39
- ✓ MORENO, Montaña Eliana; Auditoría; El CID Editor apuntes; 2009. Argentina; Proquest Ebrary. págs. 6 , 7 y 18
- ✓ MEJIA, Cuella Guillermo; Auditoría; Primera Edición; Editorial ATT, 2009; pág. 23
- ✓ NOETZLIN, María y BARROSO, Paola; Administración financiera; El Cid Editor; 2009; pág. 04 y 456
- ✓ PARDO, Martínez Clara ; Principios de Auditoría; Segunda Edición; Editorial El CID Editor; 2009; pág. 87

- ✓ PÉREZ, Antón y GARIJO, Jaime; Empresa y Administración; Editorial Macmillan Iberia S.A; 2010; pág. 09
- ✓ PANY, Whittington, Principios de Auditoría; Decima Cuarta Edicion; Editorial Mc Graw Hill Interamericana; México; 2009, pág. 213
- ✓ RODRIGUEZ, Valencia Joaquín; Auditoria Administrativa; Novena Edición Trillas; México; 2012; pág. 52
- ✓ VENTURA, Belén; Gestión Administrativa de Personal; Editorial HEINLE CENGAGE LEARN; 2010; pág. 03
- ✓ ZAPATA, Pedro; Contabilidad General; Décima Edición; Editorial Neyra ; 2011; pág. 05

## **CONSULTADAS:**

- ✓ ARENAS, Torres Pablo; Introducción a la Auditoria Financiera; Editorial Graficas Rogar, S.A; 2008.
- ✓ BLANCO, Yanel; Auditoría Integral; Segunda Edición; Editorial Contextos Gráficos Ltda.; 2012
- ✓ BUREAU VERITAS FORMACION; Fundación Confemental; El Auditor de calidad; 3ra. Edición; Editorial Graficas Marcar S.A; Madrid; 2013.
- ✓ BRAVO, Valdivieso Mercedes; Contabilidad General; Cuarta Edición; Editora Nuevo Día; Quito – Ecuador;2001
- ✓ CÓRDOVA, Padilla Marcial; Gestión Financiera; Primera Edición, ECOE Ediciones; 2012.
- ✓ DAVALOS, Nelson; Enciclopedia Básica de Administración; Contabilidad y Auditoría.
- ✓ ESTUPIÑAN, Gaitán Rodrigo; Papeles de Trabajo; 2da. Edición, Ecoe Ediciones, Bogotá; 2004.
- ✓ Manual de Auditoría de Gestión para la Contraloría General del Estado, Entidades y Organismos del Sector Publico sometidos a su control mediante acuerdo 031-CG-2001 y Registro Oficial 469.
- ✓ FONTALVO, Tomas; La Gestión de la Calidad en los Servicios ISO 9001 – 2008; Editorial Eumed; 2010.
- ✓ MENDÍVIL, Escalante Víctor Manuel; Elementos de Auditoría; Sexta Edición; Editorial Artgraph; México; 2010.
- ✓ RODRIGUEZ, Valencia Joaquín; Auditoria Administrativa; 9ª ed. Trillas; México; 2012.

## VIRTUALES:

- ✓ BURGOS, John. (2014); recuperado de  
<<https://eddson1964.wordpress.com/curriculum-john-eddson-burgos-burgos/>>; 18:00 pm.
- ✓ CUELLAR, Guillermo; Recuperado de  
<[http://members.tripod.com/~Guillermo\\_Cuellar\\_M/gestion.html](http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/gestion.html)>; auditoria de gestión generalidades; (08/11/2014); 11:30 am.
- ✓ FONSECA, Luna, Oswaldo; Sistema De Control Interno Para Organizaciones, Editorial IICO (Instituto De Investigación Accountability Y Control), Primera Edición Junio 2011, Lima- Perú; Recuperado de <<<https://books.google.com.ec/books>>; pág. 41 al 49; (24/10/2014); 18:00 pm.
- ✓ Recuperado de <: <<http://fccea.unicauca.edu.co/old/evaluacion.htm>>; (18/10/2014); 19:00 pm.
- ✓ Recuperado de <: <[http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material\\_\\_consulta\\_ci.pdf](http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf)>; (19/10/2014); 11:00 am.
- ✓ Recuperado de <<<http://es.slideshare.net/Edison1985/creacion-cooperativa-de-ahorro-y-credito>>; (16/10/2014); 18:30 pm.
- ✓ Recuperado de <<http://es.slideshare.net/HENRYHHSS/auditoria-control-interno>>; (18/10/2014); 18:45 pm.
- ✓ Recuperado de <<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfpa1.html#tgarfch8.html>>; procedimientos y técnicas de auditoria; (25/10/2014); 09:30 am
- ✓ Recuperado de <<http://www.decoop.cl/Inicio/FomentoCooperativo/CursosenL%C3%ADnea/DEFINICI%C3%93NYTIPODECOOPERATIVAS/tabid/128/Default.aspx>>; (16/10/2014); 18:00 pm.
- ✓ Recuperado de <<http://www.tuguiacontable.com/2012/05/procedimientos-de-auditoria.html>>; (03/11/2014); 10:00 am
- ✓ VIDAL, Isabel; ROJO, Eduardo; Asociacionismo Económico y de mercado; Edición Ilustrada 2010; Editorial Publicaciones de la Universidad de Barcelona; Recuperado de <<<https://books.google.com.ec/books>>; pág. 53 al 59; (25/10/2014); 09:00 am.



# ANEXOS

## ANEXO N. 6.1

### Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILI" Ltda. Acta de Asamblea Constitutiva

#### ACTA DE ASAMBLEA CONSTITUTIVA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAQUISILI LTDA.

En la ciudad de Saquisilí, parroquia La Matriz, el día de hoy 3 de octubre de 2007 a las veinte horas treinta minutos, se reúnen los abajo firmantes con el objeto de resolver la constitución de la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Saquisilí Ltda."

Una vez que se constata que, en la reunión existen más de once personas, toma la palabra el Doctor Diego Coca, que actúa como Abogado invitado y quien hace una amplia exposición de los beneficios y ventajas del sistema cooperativo y analiza las necesidades por las que atraviesa el grupo presente en aspectos relacionados con el ahorro y crédito. Concluye, que es necesario e imprescindible conformar una Cooperativa de ahorro y crédito.

A continuación, toman la palabra, los señores Segundo Yuguí, Henry Zúñiga y Angel Oña Catota, quienes manifiestan estar de acuerdo con lo expuesto por el señor Abogado.

El señor Segundo Yuguí mociona que se conforme con el grupo de asistentes, una cooperativa de Ahorro y crédito, la moción es apoyada por el señor Marcos de la Cruz; todos los asistentes se pronuncian favorablemente por la propuesta, la misma que es aprobada por unanimidad. Por tanto, el presente grupo resuelve, constituir y conformar legalmente la cooperativa que se denominará "Cooperativa de Ahorro y Crédito Saquisilí Ltda."

Acto seguido se procede a la designación de un Director de Sesión y un secretario Ad hoc, dignidades que recaen en las personas del señor Alberto Guasti Cundulle, y Esteban Cayambe, respectivamente, quienes debidamente posesionados, entran al ejercicio de su cargo.

El señor Alberto Guasti Cundulle Director de Sesión manifiesta que de acuerdo con el asesoramiento que presta el señor Abogado, se debe proceder a designar la directiva provisional, la misma que deberá estar integrada por un presidente, un tesorero, un secretario y tres vocales. Se procede a la elección de estas dignidades, quedando la directiva provisional de la siguiente manera:

|             |                         |
|-------------|-------------------------|
| Presidente: | Angel Ramiro Oña Catota |
| Tesorero:   | Carlos Chicasa          |
| Secretario: | José Calapaqui Cundulle |
| Vocales:    | Edgar Cofre Casillas    |
|             | Esteban Cayambe Cayambe |
|             | José Chacha Machay      |

El señor Alberto Guasti Cundulle procede a posesionar a la directiva designada, y ésta entra de inmediato a ejercer sus funciones.

Acto seguido el Dr. Coca, manifiesta que debe procederse a fijar las aportaciones económicas que deben pagar los socios de la Cooperativa. La Asamblea procede a fijar las cuotas y aportaciones en la siguiente forma:



## ANEXO N. 6.1.01

### Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILI" Ltda. Acta de Asamblea Constitutiva

- Cuota irrembolvable de ingreso \$ 30
- Certificados de aportación Valor unitario \$ 0.04  
Cada socio deberá mantener por lo menos mil  
Dólares con sus respectivos certificados  
de aportación
- Cuota mensual para gastos de administración \$ 1

Siendo las veinte y dos horas se da por terminada la sesión.

*[Firma]* Presidente de la Asamblea  
*[Firma]* Secretario Ad hoc

Listado de socios presentes en la Asamblea Constitutiva de la  
"Cooperativa de Ahorro y Crédito Saquisili Ltda."

| No. | Nombres                        | Cédula      | Firma          |
|-----|--------------------------------|-------------|----------------|
| 1   | Calapequi Conchale José Nestor | 050140001-7 | <i>[Firma]</i> |
| 2   | Castilloa Guasti José Gabriel  | 050144003-0 | <i>[Firma]</i> |
| 3   | Castilloa Guasti José Miguel   | 050138757-4 | <i>[Firma]</i> |
| 4   | Castilloa Guasti José Tamar    | 050205015-0 | <i>[Firma]</i> |
| 5   | Castilloa Ma. Leticia Guasti   | 050130003-7 | <i>[Firma]</i> |
| 6   | Catota Cano Blanca Inés        | 170544001-1 | <i>[Firma]</i> |
| 7   | Cayambe Cayambe Esteban        | 180714000-4 | <i>[Firma]</i> |
| 8   | Cayambe Cayambe Juan           | 180119000-1 | <i>[Firma]</i> |
| 9   | Chacha Guasti Luis Anibal      | 050175400-0 | <i>[Firma]</i> |
| 10  | Chacha Guasti Manuel Ernesto   | 050170001-1 | <i>[Firma]</i> |
| 11  | Chacha Guasti José Tamar       | 050140001-7 | <i>[Firma]</i> |
| 12  | Chacha Guasti José Roberto     | 050115001-0 | <i>[Firma]</i> |



## ANEXO N. 6.2

### Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILI" Ltda. Declaración y Aprobación del Estatuto

#### DECLARACIÓN Y CERTIFICACIÓN DEL SECRETARIO DE LA COOPERATIVA SOBRE LA LEGALIDAD DE LA APROBACIÓN DE ESTATUTOS Y LA APORTACIÓN DE LOS SOCIOS AL CAPITAL SOCIAL

Yo, Chicaiza Carlos, en mi calidad de SECRETARIO de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Saquisilí Ltda  
con Registro Único de Contribuyentes (RUC) No. 1891728227001, domiciliada en la ciudad de  
Saquisilí Provincia del Cotopaxi  
en forma libre y voluntaria, en cumplimiento de mis funciones de acreditar la veracidad de los actos y  
documentos que reposan en el archivo de la cooperativa que se encuentra a mi cargo, DECLARO Y  
CERTIFICO:

1.- Que la convocatoria para la asamblea general, realizada el día domingo 24 de febrero 2013  
se efectuó con 21 días de anticipación, y que en el orden del día constó, en forma expresa, la  
aprobación del estatuto de la cooperativa, adecuado a las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía  
Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

2.- Que, luego de leído y discutido, artículo por artículo, por 031 votos a favor, 000 votos en contra y  
000 abstenciones, se APROBÓ el estatuto social de la Cooperativa  
de Ahorro y Crédito Saquisilí Ltda

adecuado a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario,  
de conformidad con lo dispuesto en su Primera Disposición Transitoria, cuyo texto se adjunta a la presente  
declaración, debidamente certificado.

3.- Que la organización cumple con el límite de aportaciones por socio, establecido por el inciso final del  
artículo 49 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y  
Solidario.

4.- Que tengo pleno conocimiento de la responsabilidad civil y penal en que puedo incurrir, en caso de  
comprobarse falsedad en mis declaraciones, por inconsistencia con los documentos que reposan en el  
archivo a mi cargo, o por inexistencia de dichos documentos.

Ratificándome en el contenido de la presente DECLARACIÓN, la suscribo con la firma y rúbrica que uso en  
todos mis actos públicos y privados, que me comprometo a reconocer, en caso necesario o a requerimiento  
de autoridad.

LO DECLARO Y CERTIFICO, en la ciudad de Saquisilí a los 24 días del mes de  
febrero del año 2013

Nombre: Chicaiza Carlos

Cédula: 0501356208

FIRMA DEL SECRETARIO DE LA COOPERATIVA



## ANEXO N. 6.3

### Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILI" Ltda. Estados Financieros Ejercicio Económico 2014

Trabajamos pensando en ti.....


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAQUISILÍ LTDA  
BALANCE GENERAL  
AL 31-12-2014

| ACTIVO |                                              |            |            |
|--------|----------------------------------------------|------------|------------|
| 11     | FONDOS DISPONIBLES                           |            | 123,033.20 |
| 1101   | CAJA                                         | 87,567.36  |            |
| 110105 | EFFECTIVO                                    | 87,567.36  |            |
| 110105 | EFFECTIVO                                    | 87,567.36  |            |
| 1103   | BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS     |            | 35,443.84  |
| 110310 | BANCOS E INSTITUC. FINANCIERAS LOCALES       | 35,443.84  |            |
| 13     | INVERSIONES                                  |            | 2,000.57   |
| 1301   | PARA NEGOCIAR DE ENTIDAD, DEL SECT. PRIV.    | 2,000.57   |            |
| 130115 | DE 91 A 180 DIAS                             | 2,000.57   |            |
| 14     | CARTERA DE CREDITOS                          |            | 289,271.89 |
| 1404   | CARTERA DE CRED. P/LA MICROEMP. POR VENC     | 265,213.60 |            |
| 140405 | MICROEMPRESA DE 1 A 30 DIAS                  | 17,648.37  |            |
| 140410 | MICROEMPRESA DE 31 A 90 DIAS                 | 34,453.06  |            |
| 140415 | MICROEMPRESA DE 91 A 180 DIAS                | 47,376.36  |            |
| 140420 | MICROEMPRESA DE 181 A 360 DIAS               | 76,430.95  |            |
| 140425 | MICROEMPRES DE MAS DE 360 DIAS               | 89,309.86  |            |
| 1414   | CART. DE CRED. P/LA MICROEMP. QUE NO DEV. IN | 28,992.59  |            |
| 141405 | DE 01 A 30 DIAS                              | 1,910.54   |            |
| 141410 | DE 31 A 90 DIAS                              | 3,821.08   |            |
| 141415 | DE 91 A 180 DIAS                             | 5,331.65   |            |
| 141420 | DE 181 A 360 DIAS                            | 9,613.43   |            |
| 141425 | DE MAS DE 360 DIAS                           | 8,315.89   |            |
| 1424   | CARTERA CREDITOS P/LA MICROEMPRESA VENCI     | 1,218.17   |            |
| 142405 | DE 01 A 30 DIAS                              | 973.44     |            |
| 142410 | DE 31 A 90 DIAS                              | 244.73     |            |
| 1499   | (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)      | -6,152.47  |            |
| 149920 | (CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRES)    | -6,152.47  |            |
| 16     | CUENTAS POR COBRAR                           |            | 10,136.73  |
| 1614   | PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES                 | 56.35      |            |
| 161430 | GASTOS JUDICIALES                            | 56.35      |            |
| 1690   | CUENTAS POR COBRAR VARIAS                    | 10,080.38  |            |
| 169005 | CUENTAS POR COBRAR SOCIOS                    | 10,080.38  |            |
| 18     | PROPIEDADES Y EQUIPO                         |            | 6,814.14   |
| 1805   | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA         | 4,068.27   |            |
| 180501 | MUEBLES DE OFICINA                           | 2,117.31   |            |
| 180502 | EQUIPOS DE OFICINA                           | 1,970.96   |            |
| 1806   | EQUIPOS DE COMPUTACION                       | 6,013.34   |            |
| 180601 | EQUIPOS DE COMPUTACION                       | 6,013.34   |            |
| 1807   | UNIDADES DE TRANSPORTE                       | 6,633.93   |            |
| 180701 | VEHICULOS                                    | 6,633.93   |            |
| 1899   | (DEPRECIACION ACUMULADA)                     | -3,921.40  |            |
| 189915 | (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)      | -1,058.78  |            |

DIRECCIÓN: BARBERS ENRIQUE PULLUJUI Y GONZALEZ SUÁREZ (Sector Phys. Economy)  
TELÉFONO: 011-774671 SAQUISILÍ - ECUADOR

## ANEXO 6.3.01

### Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILI" Ltda. Estados Financieros Ejercicio Económico 2014

|                                                                                                                       |            |            |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                      |            |            |            |
| <i>Trabajamos pensando en ti.....</i>                                                                                 |            |            |            |
| 189920 (EQUIPOS DE COMPUTACION)                                                                                       | -5,390.70  |            |            |
| 189925 (UNIDADES DE TRANSPORTE)                                                                                       | -3,471.92  |            |            |
| 19 OTROS ACTIVOS                                                                                                      |            |            | 21,182.25  |
| 1902 DERECHOS FIDUCIARIOS                                                                                             |            | 200        |            |
| 190245 CUENTAS POR COBRAR                                                                                             | 200        |            |            |
| 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS                                                                                       |            | 9,689.40   |            |
| 190410 ANTICIPOS A TERCEROS                                                                                           | 175.78     |            |            |
| 190490 OTROS                                                                                                          | 9,513.62   |            |            |
| 1905 GASTOS DIFERIDOS                                                                                                 |            | 9,618.50   |            |
| 190510 GASTOS DE INSTALACION                                                                                          | 2,099.59   |            |            |
| 190520 PROGRAMAS DE COMPUTACION                                                                                       | 7,874.93   |            |            |
| 190525 GASTOS DE ADECUACION                                                                                           | 712.72     |            |            |
| 190599 AMORTIZAC.ACUMUL.DE GASTOS DIFERIDOS                                                                           | -1,068.72  |            |            |
| 1990 OTROS                                                                                                            |            | 1,674.35   |            |
| 199005 ANTICIPO IMPUESTO RENTA                                                                                        | 1,674.35   |            |            |
| 199005 ANTICIPO IMPUESTO RENTA                                                                                        | 1,674.35   |            |            |
| TOTAL ACTIVOS                                                                                                         |            |            | 452,416.78 |
| PASIVOS                                                                                                               |            |            |            |
| 21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                                                                        |            |            | 164,343.50 |
| 2101 DEPOSITOS A LA VISTA                                                                                             |            | 113,043.50 |            |
| 210135 DEPOSITOS DE AHORROS                                                                                           | 113,043.50 |            |            |
| 2103 DEPOSITOS A PLAZO                                                                                                |            | 51,300.00  |            |
| 210315 DE 91 A 180 DIAS                                                                                               | 11,800.00  |            |            |
| 210320 DE 181 A 360 DIAS                                                                                              | 38,500.00  |            |            |
| 210325 DE MAS DE 361 DIAS                                                                                             | 1,000.00   |            |            |
| 25 CUENTAS POR PAGAR                                                                                                  |            |            | 9,039.66   |
| 2501 INTERESES POR PAGAR                                                                                              |            | 3,947.24   |            |
| 250105 DEPOSITOS A LA VISTA                                                                                           | 3,947.24   |            |            |
| 2503 OBLIGACIONES PATRONALES                                                                                          |            | 1,699.50   |            |
| 250315 APORTES AL IESS                                                                                                | 302.19     |            |            |
| 250320 FONDO DE RESERVA IESS                                                                                          | 325.03     |            |            |
| 250325 PARTICIPACION A EMPLEADOS                                                                                      | 203.48     |            |            |
| 250390 OTRAS                                                                                                          | 868.78     |            |            |
| 2504 RETENCIONES                                                                                                      |            | 562.96     |            |
| 250405 RETENCIONES FISCALES                                                                                           | 562.96     |            |            |
| 2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS                                                                               |            | 685.34     |            |
| 250505 IMPUESTO A LA RENTA                                                                                            | 685.34     |            |            |
| 2506 PROVEEDORES                                                                                                      |            | 860.01     |            |
| 250601 COMERCIALES                                                                                                    | 860.01     |            |            |
| 2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS                                                                                         |            | 1,284.61   |            |
| 259010 EXCEDENTES POR PAGAR                                                                                           | 78.4       |            |            |
| 259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                                                                        | 1,206.21   |            |            |
| 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS                                                                                           |            |            | 194,277.81 |
| 2602 OBLIGACIONES CON INST. FINANCIE.DEL PAIS                                                                         |            | 18,176.83  |            |
| DIRECCIÓN: BARBENO RIVERA VILLALBA Y GONZALEZ SUAREZ (Socio Presidente Remota)<br>9922 PUNO- 511 31601 BARBENO RIVERA |            |            |            |


## ANEXO 6.3.02

### Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILI" Ltda. Estados Financieros Ejercicio Económico 2014

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |            |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |            |            |            |
| <i>Trabajamos pensando en ti.....</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |            |            |
| 260225 DE 91 A 360 DIAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5,282.96   |            |            |
| 260220 DE 361 A 360 DIAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 7,893.87   |            |            |
| 2606 OPERAC.CON ENTID.FIN.DEL SECTOR PUBLICO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            | 381,300.98 |            |
| 260625 DE MAS DE 360 DIAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 381,300.98 |            |            |
| TOTAL PASIVOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |            | 367,660.97 |
| PATRIMONIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            |            |            |
| 31 CAPITAL SOCIAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |            |            | 66,935.00  |
| 3103 APORTES DE SOCIOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            | 66,935.00  |            |
| 310303 CERTIFICADOS DE APORTACION SOCIOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 66,935.00  |            |            |
| 33 RESERVAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |            | 13,896.45  |
| 3301 LEGALES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            | 2,608.19   |            |
| 3303 ESPECIALES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            | 11,168.24  |            |
| 330305 A DISPOSICION DE LA JUNTA GUAL DE SOCIOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3,401.64   |            |            |
| 330310 PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 9,591.40   |            |            |
| 330315 OTRAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 175.2      |            |            |
| 36 RESULTADOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |            | 3,756.06   |
| 3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            | 3,756.06   |            |
| 3603 UTILIDAD DEL EJERCICIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |            | 228.32     |
| TOTAL PATRIMONIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |            |            | 84,755.81  |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |            | 452,416.78 |
| <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;"> <br/>             RAMIRO OÑA<br/>GERENTE           </div> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="text-align: center;"> <br/>             INGRID ALEX MAYORGA<br/>CONTADOR           </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;"> <br/>             NESTOR CALAPACUI<br/>PRESIDENTE<br/>C. ADMINISTRACION           </div> <div style="text-align: center;"> <br/>             RENATO YUESI<br/>PRESIDENTE<br/>C. VIGILANCIA           </div> </div> |            |            |            |
| DIRECCIÓN : BARRIO ENTRE PULUPANI Y DONZALEX NUÑEZ (Sector Plaza Kennedy)<br>TELÉFONO: 04 2 446 211 - SAQUISILI - ECUADOR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |            |            |

## ANEXO 6.3.03

### Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAQUISILI” Ltda. Estados Financieros Ejercicio Económico 2014

|                                                                                                                                                                                                        |           |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                                                                       |           |           |           |
| <p style="text-align: center;"><i>Trabajamos pensando en ti.....</i></p> <p style="text-align: center;">COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAQUISILÍ LTDA.<br/>ESTADO DE RESULTADOS<br/>Al 31-12-2014</p> |           |           |           |
| INGRESOS FINANCIEROS                                                                                                                                                                                   |           |           | 58,756.79 |
| 51. INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS                                                                                                                                                                     |           |           | 58,756.79 |
| 5101. DEPOSITOS                                                                                                                                                                                        |           | 178.24    |           |
| 510110 DPTOS. BCOS. Y OTRAS INST. FINANCIERAS                                                                                                                                                          | 178.24    |           |           |
| 5104. INTERES DE CARTERA DE CREDITOS                                                                                                                                                                   |           | 58,578.55 |           |
| 510420 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESAS                                                                                                                                                          | 57,761.06 |           |           |
| 510430 DE MORA                                                                                                                                                                                         | 817.49    |           |           |
| EGRESOS FINANCIEROS                                                                                                                                                                                    |           |           | 11,705.61 |
| 41. INTERESES CAUSADOS                                                                                                                                                                                 |           |           | 11,705.61 |
| 4101. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                                                                                                                                                      |           | 6,909.41  |           |
| 410115 DEPOSITOS DE AHORRO                                                                                                                                                                             | 5,976.41  |           |           |
| 410130 DEPOSITOS A PLAZO                                                                                                                                                                               | 933       |           |           |
| 4103. OBLIGACIONES FINANCIERAS                                                                                                                                                                         |           | 4,796.20  |           |
| 410310 OBLIGAC. CON INSTITUC. FINANCIERAS DEL PAIS                                                                                                                                                     | 4,796.20  |           |           |
| MARGEN BRUTO FINANCIERO                                                                                                                                                                                |           |           | 47,051.18 |
| INGRESOS OPERACIONALES                                                                                                                                                                                 |           |           | 280       |
| 54. INGRESOS POR SERVICIOS                                                                                                                                                                             |           |           | 280       |
| 5490. OTROS SERVICIOS                                                                                                                                                                                  |           | 280       |           |
| 549001 CUOTA DE INGRESO                                                                                                                                                                                | 242       |           |           |
| 549003 CITACIONES                                                                                                                                                                                      | 3.5       |           |           |
| 549005 UTILIDADES VARIAS                                                                                                                                                                               | 34.5      |           |           |
| EGRESOS OPERACIONALES                                                                                                                                                                                  |           |           | 44,676.28 |
| 45. GASTOS DE OPERACION                                                                                                                                                                                |           |           | 44,676.28 |
| 4501. GASTOS DE PERSONAL                                                                                                                                                                               |           | 17,096.13 |           |
| 450105 REMUNERACIONES MENSUALES                                                                                                                                                                        | 8,962.90  |           |           |
| 450110 BENEFICIOS SOCIALES                                                                                                                                                                             | 1,816.25  |           |           |
| 450120 APORTES AL IESS                                                                                                                                                                                 | 1,245.83  |           |           |
| 450135 FONDOS DE RESERVA IESS                                                                                                                                                                          | 325.05    |           |           |
| 450190 OTROS                                                                                                                                                                                           | 4,746.10  |           |           |
| 4502. HONORARIOS                                                                                                                                                                                       |           | 11,873.33 |           |
| 450205 DIRECTORES                                                                                                                                                                                      | 1,770.29  |           |           |
| 450210 HONORARIOS PROFESIONALES                                                                                                                                                                        | 10,103.04 |           |           |
| 4503. SERVICIOS VARIOS                                                                                                                                                                                 |           | 5,775.78  |           |
| 450305 MOVILIZACION, FLETES Y EMBALAJES                                                                                                                                                                | 1,040.00  |           |           |
| 450310 SERVICIOS DE GUARDIANIA                                                                                                                                                                         | 239.44    |           |           |
| <p>DIRECCIÓN : BARRIO ENTRE MULLIPANI Y CONDOMINIO SHÁÑER (Sector Plaza Kennedy)<br/>TELÉFONO: 011 71104 SAQUISILÍ - ECUADOR</p>                                                                       |           |           |           |



## ANEXO 6.3.04

### Cooperativa de Ahorro y crédito "SAQUISILI" Ltda. Estados Financieros Ejercicio Económico 2014

*Trabajamos pensando en ti.....*

|        |                                         |           |          |
|--------|-----------------------------------------|-----------|----------|
|        | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                 | 639.34    |          |
| 450320 | SERVICIOS BÁSICOS                       | 1,643.66  |          |
| 450325 | SEGUROS                                 | 19.49     |          |
| 450330 | ARRENDAMIENTOS                          | 2,115.05  |          |
| 450390 | OTROS SERVICIOS                         | 50.8      |          |
| 4504   | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS      |           | 3,218.33 |
| 450405 | IMPUESTOS FISCALES                      | 164.5     |          |
| 450410 | IMPUESTOS MUNICIPALES                   | 556.62    |          |
| 450430 | MULTAS Y OTRAS SANCIONES                | 50        |          |
| 450490 | IMPUESTOS Y APORTES A OTROS ORGAN. E I  | 447.19    |          |
| 4505   | DEPRECIACIONES                          |           | 3,388.46 |
| 450525 | MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA   | 391.52    |          |
| 450530 | EQUIPOS DE COMPUTACION                  | 1,677.41  |          |
| 450535 | UNIDADES DE TRANSPORTE                  | 1,319.53  |          |
| 4507   | OTROS GASTOS                            |           | 5,324.27 |
| 450705 | SUMINISTROS DIVERSOS                    | 631.26    |          |
| 450710 | DONACIONES                              | 407       |          |
| 450715 | MANTENIMIENTO Y REPARACIONES            | 2,010.67  |          |
| 450790 | OTROS                                   | 2,775.34  |          |
|        | MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES |           | 2,654.90 |
| 44     | PROVISIONES                             |           | 2,426.38 |
| 4402   | CARTERA DE CREDITOS                     | 2,426.38  |          |
|        | MARGEN OPERACIONAL NETO                 |           | 228.32   |
|        | INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES      |           |          |
|        | RESULTADOS DEL EJERCICIO                |           | 228.32   |
| 4      | GASTOS                                  | 58,808.47 |          |
| 5      | INGRESOS                                | 59,036.79 |          |
|        | RESULTADOS                              | 228.32    |          |

  
RAMIRO OÑA  
GERENTE

  
ING. ALEX MARDIGA  
CONTADOR

  
NESTOR SALAZAR  
PRESIDENTE  
C. ADMINISTRACION

  
RENATO YUGI  
PRESIDENTE  
C. VIGILANCIA

DIRECCIÓN: BARRENO ENTRE PULLUPOL Y GONZALEZ SUÁREZ (Sector Plaza Kennedy)  
TELÉFONO: 823-711004 SAQUISILI - ECUADOR

## ANEXO 6.4

### Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAQUISILÍ" Ltda. Dictamen de Auditoria Financiera



DIRECCIÓN: Pasaje Luis Ortega entre  
Angel Jadan y Av. Mammelito Suenz

#### DICTAMEN DEL AUDITOR

A la Asamblea General de Socios y Consejo de Administración de la  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAQUISILÍ Ltda."

1. He efectuado la auditoría del Balance General, el Estado de Resultados, la Evolución del Patrimonio y del Flujo del Efectivo por el año que termina al 31 de diciembre del 2013 de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAQUISILÍ"

La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la cooperativa de ahorro y crédito Saquisilí Ltda. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre éstos estados financieros con base en mi auditoría.

2. Efectué mi auditoría de acuerdo a las normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes. La auditoría incluye, basándose en pruebas selectivas, el examen de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones presentadas en los Estados Financieros; incluye también la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados, y la estimaciones significativas efectuados por la gerencia, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros tomados en conjunto, y del sistema de Control Interno Contable y Administrativo utilizado.
3. En mi opinión los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente la situación financiera de la cooperativa de ahorro y crédito saquisilí Ltda. al 31 de diciembre del 2013, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y los flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Saquisilí, 24 de Abril del 2014

Ing. Freddy Poaquiza  
AUDITOR EXTERNO

## **ANEXO N. 6.5 Entrevista al Gerente General**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

### **ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL**

**Objetivo:** Realizar un análisis con el fin de determinar la función que desempeña el Gerente General de la Cooperativa.

#### **GUÍA DE ENTREVISTA**

11. ¿La Cooperativa cuenta con la misión, visión y objetivos bien definidos?
12. ¿Existen estatutos o reglamentos, organigramas y manuales de funciones y procedimientos en la Cooperativa?
13. ¿El personal que labora en la institución financiera posee un título profesional o se encuentra capacitado?
14. ¿Cuál es el papel que desempeña el Organismo de control que lo regula?
15. ¿Existe un Sistema de Control Interno dentro de la Cooperativa?
16. ¿Se efectúan reuniones con el personal para generar ideas, estrategias que permitan mejorar el servicio y captar más socios? ¿Cómo cuál?
17. ¿Cree usted que la gestión administrativa y financiera se encuentra de acuerdo a los reglamentos establecidos por el ente regulador?
18. ¿Cree usted que es importante evaluar la eficiencia y la eficacia de cada uno de los procesos con los que se maneja la cooperativa para brindar sus servicios?
19. ¿Usted como gerente realiza algún tipo de control sobre el manejo de dinero en caja?
20. ¿Usted como Gerente, realiza algún tipo de selección para la adquisición de bienes o servicios de los diferentes proveedores?

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito "Saquisilí" Ltda.  
**Elaborador por:** Las Postulantes

**ANEXO N. 6.6 Entrevista al Personal Administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**ENTREVISTA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO**

**Objetivo:** Determinar el desempeño del personal y sus responsabilidades.

**GUÍA DE ENCUESTA**

1. ¿Usted conoce sobre la misión, visión y objetivos establecidos por la Cooperativa?  
SI ☐  
NO ☐
2. ¿La Cooperativa cuenta con un Organigrama Estructural y Manual de Funciones?  
SI ☐  
NO ☐
3. ¿Cómo parte de sus funciones es velar por el buen manejo de la gestión financiera?  
SI ☐  
NO ☐
4. ¿Ha recibido capacitaciones sobre el manejo del efectivo, sistemas y normativas vigentes?  
SI ☐  
NO ☐
5. ¿La Cooperativa cuenta con estrategias para el mantenimiento y captación de socios?  
SI ☐  
NO ☐

6. ¿Existe en las diferentes áreas de la Cooperativa algún tipo de control por parte de la Gerencia?

SI ☐

NO ☐

7. ¿Los files de crédito cumplen con los requisitos establecidos por el ente regulador?

SI ☐

NO ☐

8. ¿Usted recibe algún tipo de incentivo por parte de la Cooperativa?

SI ☐

NO ☐

9. ¿La Cooperativa ha sido sujeto de algún tipo de Auditoría?

SI ☐

NO ☐

10. ¿Conoce usted que es Auditoría de Gestión y considera importante su aplicación?

SI ☐

NO ☐

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**ANEXO N. 6.7 Entrevista a los socios de la Cooperativa de Ahorro y crédito  
“Saquisili” Ltda.**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**ENTREVISTA A LOS SOCIOS**

**OBJETIVO:** Realizar un análisis con el fin de determinar la aceptación que tienen los servicios que oferta la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

***INSTRUCCIONES:***

- Lea detenidamente las preguntas planteadas.
- Seleccione con una x la alternativa que considera correcta.
- Se pide contestar con la mayor sinceridad.

**GUÍA DE ENCUESTA**

1. ¿Usted como socio conoce sobre la misión, visión y objetivos de la Cooperativa  
SI ☐  
NO ☐
2. ¿Cómo califica usted los servicios que brinda de Cooperativa?  
Excelente ☐  
Bueno ☐  
Regular ☐
3. ¿El horario de atención con el que trabaja la cooperativa cubre sus expectativas y necesidades?  
SI ☐  
NO ☐
4. ¿Considera usted que el monto para la apertura de una cuenta es?  
Alto ☐  
Conveniente ☐  
Bajo ☐

5. ¿Al momento de realizar un crédito existe el debido asesoramiento?

SI ☐

NO ☐

6. ¿Los requisitos para solicitud de un crédito son de fácil acceso?

SI ☐

NO ☐

7. ¿Los créditos son entregados de forma rápida y oportuna?

SI ☐

NO ☐

8. ¿Cuál es el servicio más importante que usted demanda?

Ahorros ☐

Crédito ☐

Otros ☐

9. ¿Existe una persona encargada del área de atención al cliente?

SI ☐

NO ☐

10. ¿Usted como socio considera que la tasa de interés es?

Alto ☐

Conveniente ☐

Bajo ☐

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**ANEXO N. 6.8 Entrevista a los Proveedores de la Cooperativa de Ahorro y crédito “Saquisilí” Ltda.**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**ENCUESTA A PROVEEDORES**

**Objetivo:** Reunir información relevante sobre los proveedores con los que trabaja la Cooperativa.

**INSTRUCCIONES:**

- Lea detenidamente las preguntas planteadas.
- Seleccione con una x la alternativa que considera correcta.
- Se pide contestar con la mayor sinceridad.

**GUÍA DE ENCUESTA**

- 1. ¿Usted como proveedor realiza algún tipo de estudio de mercado para ofrecer sus diferentes bienes o servicios?**

Si ☐

No ☐

Cual: .....

- 2. ¿Usted como proveedor qué lugar ocupa en el mercado?**

Fabricante ☐

Distribuidor ☐

Fabricante y distribuidor ☐

Otros ☐

Cual: .....

- 3. ¿Usted como empresa, para formar parte de los proveedores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” antes se sometió algún tipo de selección?**

Si ☐

No ☐

Cual: .....

- 4. ¿Usted como proveedor brinda las garantías necesarias por la prestación de sus diferentes bienes y servicios?**

Si ☐

No ☐



**5. ¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito realiza sus pagos de forma?**

Al contado ☐

A crédito ☐

**6. ¿Los pagos a crédito son efectuados de forma?**

Oportuna ☐

Con retraso ☐

**7. ¿Usted como proveedor en que tiempo emite proformas cuando son solicitadas?**

En el momento de la solicitud ☐

En 1 día ☐

En 3 días ☐

Después de 5 días ☐

**8. ¿Usted como proveedor emite sus facturas al momento de entregar la mercadería o servicio?**

Si ☐

No ☐

**9. ¿Usted como proveedor que medios utiliza para la recepción de comprobantes de retención?**

Entrega personalizada ☐

Correo electrónico ☐

Fax ☐

**10. En caso de requerirlo, usted mejoraría la calidad de sus productos para continuar siendo nuestro proveedor.**

Si ☐

No ☐

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**FUENTE:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Saquisilí” Ltda.

**ELABORADO POR:** Las Postulantes